

**ГАОУ ВО «ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА»**

*Утверждены решением  
Ученого совета,  
протокол № 11 от 06 июня 2023 г.*

**КАФЕДРА  
БУХУЧЕТ – 1**

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
«БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ»**

**НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ – 38.03.01ЭКОНОМИКА  
ПРОФИЛЬ «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И  
АУДИТ»**

**УРОВЕНЬ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ - БАКАЛАВРИАТ**

Махачкала – 2023

**ББК 65.052я 73**

**УДК 657.1.(075.8)**

**Составитель** - Нажуева Динара Нажбудиновна, старший преподаватель кафедры «Бухучет – 1» ДГУНХ.

**Внутренний рецензент** - Цахаева Джамиля Алибековна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухучет -2» ДГУНХ.

**Внешний рецензент** - Шахбанов Рамазан Бахмудович, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет», Дагестанский государственный университет.

**Представитель работодателя** - Чавтарова Людмила Омаровна - главный бухгалтер АО «Комнет».

*Оценочные материалы по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках» разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования для направления 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации 12 августа 2020г., № 954, в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФ от 06 апреля 2021г., № 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».*

Оценочные материалы по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках» размещены на официальном сайте [www.dgunh.ru](http://www.dgunh.ru).

Нажуева Д.Н. Оценочные материалы по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках» для направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». – Махачкала: ДГУНХ, 2023г., 65 с.

Рекомендованы к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 05 июня 2023 г.

Рекомендованы к утверждению руководителем основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», к.э.н., доцентом Исаевой Д.Г.

Одобрены на заседании кафедры «Бухучет – 1» 31 мая 2023г., протокол №10.

## СОДЕРЖАНИЕ

Назначение оценочных материалов.....	4
<b>РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины.....</b>	<b>5</b>
1.1 Перечень формируемых компетенций.....	5
1.2 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования.....	5
<b>РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине.....</b>	<b>10</b>
<b>РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....</b>	<b>49</b>
<b>РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующие этапы формирования компетенций.....</b>	<b>53</b>

## Назначение оценочных материалов

Оценочные материалы составляются для текущего контроля успеваемости (оценивания хода освоения дисциплин), для проведения промежуточной аттестации (оценивания промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине) обучающихся по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках» на соответствие их учебных достижений поэтапным требованиям образовательной программы высшего образования 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Оценочные материалы по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках» включает в себя: перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОП ВО; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОП ВО; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Оценочные материалы сформированы на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;

- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;

- объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности для достижения успеха.

Основными параметрами и свойствами оценочных материалов являются:

- предметная направленность (соответствие предмету изучения конкретной дисциплины);

- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц, образующих содержание теоретической и практической составляющих дисциплины);

- объем (количественный состав оценочных материалов);

- качество оценочных материалов в целом, обеспечивающее получение объективных и достоверных результатов при проведении контроля с различными целями.

## РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

### 1.1 Перечень формируемых компетенций

Код компетенции	формулировка /наименование компетенции
<b>ПК</b>	<b>ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ</b>
<b>ПК-1</b>	Способность организовать и вести бухгалтерский финансовый учет финансово-хозяйственной деятельности и формировать бухгалтерскую финансовую отчетность организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности

### 1.2. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
<b>ПК-1:</b> Способен организовать и вести бухгалтерский финансовый учет финансово-хозяйственной деятельности и формировать бухгалтерскую финансовую отчетность организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности	<b>ПК-1.1.</b> Организует систему документооборота, контроль, систематизацию и учетную регистрацию фактов хозяйственной жизни (ФХЖ) экономического субъекта	<b>Знать:</b> -принципы, методы и способы организации бухгалтерского финансового учета	Пороговый уровень	Обучающийся демонстрирует знание общих требований к бухгалтерскому учету в части документирования хозяйственных операций. Недостаточное знание принципов, целей и порядка разработки рабочего плана счетов бухгалтерского учета, а также методики составления бухгалтерских проводок	<b>Блок А-</b> задания репродуктивного уровня -устный опрос, - тестирование
			Базовый уровень	Демонстрирует систематический характер знаний по ведению учета на различных участках деятельности хозяйствующего	

			<p>субъекта, воспроизводит правила разработки и применения плана счетов бухгалтерского учета, методику составления бухгалтерских проводок.</p>		
			<p>Продвину тый уровень</p>	<p>Сформированы четкие и систематические знания и представления по организации и ведению бухгалтерского учета деятельности хозяйствующего субъекта, объясняет факты, правила и принципы формирования рабочего плана счетов бухгалтерского учета; методики документирования хозяйственных операций Обучающимся усвоена взаимосвязь основных понятий дисциплины.</p>	
		<p><b>Уметь:</b> -организовать систему документооборота, контроль, систематизацию и учетную регистрацию ФХЖ экономического субъекта</p>	<p>Пороговый уровень</p>	<p>Обучающийся частично применяет теорию организации системы документооборота и учетной регистрации ФХЖ экономического субъекта</p>	<p><b>Блок В</b> – задания реконструктивного уровня - типовые задачи - перечень тем для рефератов - контрольная работа</p>
			<p>Базовый уровень</p>	<p>Обучающийся демонстрирует наличие, с незначительными пробелами, умений применять систему документооборота, контроль,</p>	

				систематизацию и учетную регистрацию ФХЖ экономического субъекта	
			Продвину тый уровень	Обучающийся успешно и систематически применяет систему документооборота, контроль, систематизацию и учетную регистрацию ФХЖ экономического субъекта активов.	
		<b>Владеть:</b> - навыками составления первичных документов, ведения учетных регистров бухгалтерского финансового учета	Порогов ый уровень	Обучающийся демонстрирует начальный уровень владения практическими навыками первичных документов, ведения учетных регистров бухгалтерского финансового учета	<b>Блок С</b> - задания практико-ориентированного уровня -кейс-задача
			Базовый уровень	Обучающийся в целом успешно, но с небольшими затруднениями, владеет навыками составления первичных документов, ведения учетных регистров бухгалтерского финансового учета	
			Продвину тый уровень	Обучающийся свободно владеет практическими навыками составления первичных документов, ведения учетных регистров бухгалтерского финансового учета	
	<b>ПК-1.2.</b> Осуществля	<b>Знать:</b> - требования,	Порогов ый уровень	Обучающийся демонстрирует	<b>Блок А</b> - задания

<p>ет обобщение результатов финансово- хозяйственн ой деятельност и и формирует бухгалтерск ую финансовую отчетности экономическ ого субъекта</p>	<p>правила принципы формирования и представления бухгалтерской финансовой отчетности</p>		<p>знание общих требований правил принципов формирования и представления бухгалтерской финансовой отчетности</p>	<p>репродуктивн ого уровня -устный опрос, - тестирование</p>	
		Базовый уровень	<p>Демонстрирует систематический характер знаний общих требований, правил и принципов формирования и представления бухгалтерской финансовой отчетности</p>		
		Продвину тый уровень	<p>Сформированы четкие и систематические знания требований, правил и принципов формирования и представления бухгалтерской финансовой отчетности</p>		
	<p><b>Уметь:</b> - закрывать счета бухгалтерского учета, обобщать данные учетных регистров и составлять бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним.</p>		Пороговы й уровень	<p>Обучающийся частично применяет теорию в конкретных практических ситуациях, связанных с закрытием счета бухгалтерского учета, обобщения данных учетных регистров и составления бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложения к ним.</p>	<p><b>Блок В</b> – задания реконструкти вного уровня - типовые задачи - перечень тем для рефератов</p>
			Базовый уровень	<p>Обучающийся демонстрирует наличие, с незначительными пробелами, умений закрывать счета</p>	



				бухгалтерского учета, обобщать данные учетных регистров и составлять бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним.	
			Продвину тый уровень	Обучающийся без ошибок умеет закрывать счета бухгалтерского учета, обобщать данные учетных регистров и составлять бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним	
		<b>Владеть:</b> - навыками составления и представления пользователям бухгалтерской финансовой отчетности.	Порогов ый уровень	Обучающийся демонстрирует начальный уровень владения практическими навыками составления и представления пользователям бухгалтерской финансовой отчетности.	<b>Блок С</b> - задания практико-ориентированного уровня -кейс-задача
			Базовый уровень	Обучающийся в целом успешно, но с небольшими затруднениями, владеет навыками составления и представления пользователям бухгалтерской финансовой отчетности.	
			Продвину тый уровень	Обучающийся свободно владеет практическими навыками составления и представления	

				пользователям бухгалтерской финансовой отчетности.	
--	--	--	--	--	--

## **РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине**

**Для проверки сформированности компетенции ПК-1: Способность организовать и вести бухгалтерский финансовый учет финансово-хозяйственной деятельности и формировать бухгалтерскую финансовую отчетность организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности.**

**ПК-1.1: Способность организовать систему документооборота, контроль, систематизацию и учетную регистрацию фактов хозяйственной жизни (ФХЖ) экономического субъекта**

### **Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)**

#### **А.1 Фонд тестовых заданий по дисциплине**

##### **Тесты типа А.**

- 1) Бухгалтерский учет в банке представляет собой:
  - а) упорядоченную систему
  - б) систему регистрации
  - в) систему обработки данных кредитной организации
  - г) все варианты
- 2) Задачами бухгалтерского учета в банке является;
  - а) дать полную информацию внешним пользователям
  - б) оценивать резервы
  - в) полностью и достоверно отражать операции бухгалтерского учета в кредитных организациях
  - г) документировать хозяйственные операции
- 3) Элементами метода бухгалтерского учета в банке являются;
  - а) баланс и отчетность
  - б) калькуляция расходов
  - в) счета и оценка
  - г) все варианты
- 4) По характеру информации, её назначению и использованию бухгалтерский учет делят;
  - а) финансовый, оперативный
  - б) налоговый, статистический
  - в) статистический, оперативный, бухгалтерский

- г) финансовый, налоговый и управленческий
- 5) Методологические указания по ведению бухгалтерского учета в банке разрабатываются;
- а) Федеральным Казначейством
  - б) Государственной Думой
  - в) Банком России
  - г) всеми органами.
- 6) Активы в бухгалтерском учете кредитной организации учитываются по;
- а) остаточной стоимости
  - б) первоначальной стоимости
  - в) могут по первоначальной и остаточной стоимости
  - г) восстановительной стоимости
- 7) Пассивы в кредитной организации учитываются по;
- а) остаточной стоимости
  - б) первоначальной стоимости
  - в) фактической стоимости
  - г) все варианты
- 8) План счетов кредитной организации имеет синтетических счетов;
- а) более 100
  - б) более 10000
  - в) более 1000
  - г) 9999
- 9) В банковском учете используется следующая форма учета;
- а) журнально-ордерная
  - б) автоматизированная
  - в) мемориально-ордерная
  - г) все варианты

### **Тесты типа В.**

1. Что относится к объектам бухгалтерского учёта в банке:
  - а) активы
  - б) пассивы
  - в) Клиенты
  - г) хозяйственные операции
2. Что является предметом бухгалтерского учёта в банке:
  - а) хозяйственные операции
  - б) имущество
  - в) Двойная запись
3. К особенностям банковского учёта относится:
  - а) план счетов
  - б) принцип двойной записи
  - в) структура счетов
  - г) вид имущества

4. К основным видам касс в банке относят:
  - а) приходная и расходная касса
  - б) вечерняя и утренняя касса
  - в) обменный пункт
5. Способы начисления амортизации в банке:
  - а) линейный
  - б) нелинейный
  - в) пропорционально объёму выпускаемой продукции
6. Учётные регистры – это:
  - а) документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учёту первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности.
  - б) специализированные бланки
  - в) бланки строгой отчётности
7. Кто утверждает лимит кассы обслуживаемого предприятия:
  - а) само предприятие
  - б) обслуживающий банк
  - в) Минфин РФ
8. К безналичным расчётам относят:
  - а) расчёты чеками
  - б) бартерные сделки
  - в) расчёты наличными
  - г) все варианты верны
9. Резервы на возможные потери по ссудам:
  - а) по всем видам кредитов одинаковы
  - б) зависят от размера ссуды
  - в) зависят от надёжности заёмщика
  - г) правильных вариантов нет
10. Банк представляет отчётность в контролирующие органы:
  - а) ежегодно
  - б) ежедневно
  - в) ежемесячно
  - г) ежеквартально.

### **Тесты типа С.**

1. Какие из этих объектов не относят к основным средствам банка:
  - а) здания, сооружения
  - б) земельные участки
  - в) оружие
  - г) объекты сигнализации
2. Поступление объектов в счет вклада в уставной капитал банка
  - а) Д- 40812 К- 40809
  - б) Д- 60401 К – 60322

- в) Д- 60401 К- 70107  
г) Д- 40911 К- 40809
3. На каком счете в банке учитываются основные средства  
а) 60402  
б) 70107  
в) 60401  
г) 40911
4. Какие методы начисления амортизации применяют в банке  
а) линейный  
б) метод уменьшаемого остатка  
в) нелинейный  
г) списание стоимости пропорционально объему производства
5. Отражение в бухгалтерском учете результатов переоценки основных средств  
а) Д-60312 К- 30102  
б) Д- 60401 К- 10601  
в) Д- 60701 К- 60312  
г) Д- 10601 К- 60401
6. Начисление амортизации по нематериальным активам в учете отражается записью...  
а) Д – 60401 К – 70107  
б) Д - 61202 К – 70107  
в) Д – 30102 К – 61202  
г) Д – 70209 К – 60903
7. Увеличение начисленной суммы износа по основным средствам при переоценке  
а) Д – 10601 К – 60401  
б) Д – 10601 К – 60601  
в) Д – 10601 К – 60602  
г) Д – 60603 К – 10601
8. Произведенные капитальные затраты по нематериальным активам отнесены на источники финансирования  
а) Д – 60901 К – 60701  
б) Д – 10702 К – 10703  
в) Д – 70209 К – 60903  
г) Д – 61201 К – 70107
9. Какие объекты основных средств не амортизируются?  
а) автотранспортные средства  
б) оружие и боеприпасы  
в) земельные участки  
г) таких объектов нет
10. Поступление денежных сумм за реализованные объекты основных средств  
а) Д – 20202 К – 61202

- б) Д – 80101 К – 61202
- в) Д – 30102 К – 61202
- г) Д – 61202 К – 20202

**ПК-1.2: Способность осуществлять обобщение результатов финансово-хозяйственной деятельности и формирование бухгалтерской финансовой отчетности экономического субъекта**  
**Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)**

**А.1 Фонд тестовых заданий по дисциплине**

**Тесты типа В.**

1. Что относится к объектам бухгалтерского учёта в банке:
  - г) активы
  - д) пассивы
  - е) Клиенты
  - г) хозяйственные операции
2. Что является предметом бухгалтерского учёта в банке:
  - г) хозяйственные операции
  - д) имущество
  - е) Двойная запись
3. К особенностям банковского учёта относится:
  - д) план счетов
  - е) принцип двойной записи
  - ж) структура счетов
  - з) вид имущества
4. К основным видам касс в банке относят:
  - г) приходная и расходная касса
  - д) вечерняя и утренняя касса
  - е) обменный пункт
5. Способы начисления амортизации в банке:
  - г) линейный
  - д) нелинейный
  - е) пропорционально объёму выпускаемой продукции
6. Учётные регистры – это:
  - г) документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учёту первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности.
  - д) специализированные бланки
  - е) бланки строгой отчётности
7. Кто утверждает лимит кассы обслуживаемого предприятия:
  - г) само предприятие

- д) обслуживающий банк
  - е) Минфин РФ
8. К безналичным расчётам относят:
- д) расчёты чеками
  - е) бартерные сделки
  - ж) расчёты наличными
  - з) все варианты верны
9. Резервы на возможные потери по ссудам:
- д) по всем видам кредитов одинаковы
  - е) зависят от размера ссуды
  - ж) зависят от надёжности заёмщика
  - з) правильных вариантов нет
10. Банк представляет отчётность в контролирующие органы:
- д) ежегодно
  - е) ежедневно
  - ж) ежемесячно
  - з) ежеквартально.

## **А.2 Фонд тестовых заданий по дисциплине**

### **Тесты типа С.**

1. Какие из этих объектов не относят к основным средствам банка:
  - д) здания, сооружения
  - е) земельные участки
  - ж) оружие
  - з) объекты сигнализации
2. Поступление объектов в счет вклада в уставной капитал банка
  - д) Д- 40812 К- 40809
  - е) Д- 60401 К – 60322
  - ж) Д- 60401 К- 70107
  - з) Д- 40911 К- 40809
3. На каком счете в банке учитываются основные средства
  - д) 60402
  - е) 70107
  - ж) 60401
  - з) 40911
4. Какие методы начисления амортизации применяют в банке
  - д) линейный
  - е) метод уменьшаемого остатка
  - ж) нелинейный
  - з) списание стоимости пропорционально объему производства
5. Отражение в бухгалтерском учете результатов переоценки основных средств

- д) Д-60312 К- 30102
  - е) Д- 60401 К- 10601
  - ж) Д- 60701 К- 60312
  - з) Д- 10601 К- 60401
6. Начисление амортизации по нематериальным активам в учете отражается записью...
- д) Д – 60401 К – 70107
  - е) Д - 61202 К – 70107
  - ж) Д – 30102 К – 61202
  - з) Д – 70209 К – 60903
7. Увеличение начисленной суммы износа по основным средствам при переоценке
- д) Д – 10601 К – 60401
  - е) Д – 10601 К – 60601
  - ж) Д – 10601 К – 60602
  - з) Д – 60603 К – 10601
8. Произведенные капитальные затраты по нематериальным активам отнесены на источники финансирования
- д) Д – 60901 К – 60701
  - е) Д – 10702 К – 10703
  - ж) Д – 70209 К – 60903
  - з) Д – 61201 К – 70107
9. Какие объекты основных средств не амортизируются?
- д) автотранспортные средства
  - е) оружие и боеприпасы
  - ж) земельные участки
  - з) таких объектов нет
10. Поступление денежных сумм за реализованные объекты основных средств
- д) Д – 20202 К – 61202
  - е) Д – 80101 К – 61202
  - ж) Д – 30102 К – 61202
  - з) Д – 61202 К – 20202

### **А3. Вопросы для обсуждения**

1. Особенности учета доходов и расходов.
2. Порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов
3. Документальное оформление финансовых результатов банка
4. Проводки, которыми отражается формирование доходов и расходов кредитной организации
5. Внутрибанковские операции по распределению и использованию прибыли их отражение в бухгалтерском учете.
6. Понятие бухгалтерской отчетности



7. Основные признаки отчетности
8. Правила составления отчетности
9. Особенности банковской отчетности
10. Виды отчетности
11. Банковский сектор: переход на международные стандарты финансовой отчетности.

## **Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)**

### **В1. Типовые задачи**

#### Тема 1.

##### Задача 1.

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	

##### Задание:

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 счета - активный или пассивный.

##### Задача 2.

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

Задание:

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.

## Тема 2.

Задача 1.

Выполнены следующие операции:

- 1) на корреспондентский счета банка зачислена сумма в погашение долга принципала по оплаченной банком ранее гарантии — 200 млн. руб.;
- 2) банк перечислил сумму на благотворительные цели — 5 млн. руб.;
- 3) поступила сумма штрафа за несвоевременно уплаченные проценты от другого коммерческого банка— 21 тыс. руб.;
- 4) перечислена сумма на пополнение резервного фонда банка — 2 млн. руб.;
- 5) банк принял к учету сумму излишне уплаченного налога на прибыль — 5 тыс. руб.;
- 6) получены суммы от коммерческих клиентов в оплату за расчетно-кассовое обслуживание — 317 тыс. руб.;
- 7) банк перечислил сумму в уплату налога на прибыль — 420 тыс. руб.;
- 8) с корреспондентского счета банка списан штраф за нарушение срока сдачи отчетности — 15 тыс. руб.

Определите исходящий остаток по счету 30102, если входящий остаток равен 7 млрд. 200 млн. руб.

Задача 2.

На корреспондентском счете банка остаток средств на начало операционного дня составил 7 млрд. руб.

Выполнены следующие операции:

- 1) получены сумма наличных рублей от физического лица для перевода денежных средств из Российской Федерации без открытия банковского счета — 35 тыс. руб.;
- 2) выплачен аванс поставщику за поставку материалов — 21 млн. руб.;
- 3) на корреспондентский счет банка зачислена сумма арендной платы, перечисленная лизингополучателем — 7 млн. руб.;

4) зачислены проценты по межбанковскому кредиту, выданному ранее другому банку на срок 20 дней — 6 млн. 300 тыс. руб.;

5) зачислена на корреспондентский счет банка сумма, поступившая в погашение просроченных процентов по договору факторинга, — 10 млн. 400 тыс. руб.;

6) банк произвел перечисление средств на открытие валютного аккредитива клиенту-импортеру— 30 млн. евро;

7) на корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение долга по гарантии, оплаченной ранее банком, — 60 млн. руб.;

8) банк-респондент погасил кредит, выданный банком на 15 дней, — 2 млрд. 500 млн. руб.;

9) выплачены проценты по депозитам коммерческим клиентам на счета, открытые в других коммерческих банках, — 13 млн. руб.;

10) перечислена сумма филиалу банка, открытому в другом регионе Российской Федерации, — 1 млрд. 100 млн. руб.

Определите остаток средств на указанном счете на конец операционного дня.

### Задача 3.

Выполнены следующие операции:

1) банк произвел погашение межбанковского кредита, полученного на два дня — 7 млрд. руб.;

2) поступили денежные средства на расчетный счет коммерческого клиента из другого банка — 700 тыс. руб.;

3) разблокирован накопительный счет — 1 млрд. руб.;

4) произведен платеж по поручению коммерческого клиента через корреспондентский счет «Ностро» — 17 млн. руб.;

5) на корреспондентский счет банка поступила сумма в оплату консультационных услуг — 3 млн. руб.;

6) кредит, выданный ранее коммерческому клиенту на 35 дней, вынесен на счет просроченных кредитов — 150 млн. руб.;

7) банк перечислил сумму на пополнение фонда обязательного резервирования — 10 млн. руб.;

8) из другого коммерческого банка поступила сумма в погашение кредита, выданного ранее коммерческому клиенту на 50 дней, — 900 млн. руб.;

9) на корреспондентский счет зачислена сумма, поступившая клиенту-банку-респонденту, — 1500 млн. руб.

Определите остаток средств по счету 30102, если входящий остаток составил 9 млрд. 700 тыс. руб.

### Задача 4.

Определить остаток средств по счету 40702 на конец операционного дня, если входящий остаток по счету составил 1млрд. 250млн.руб. 300 тыс. руб. Выполнены операции.

1. Выдан кредит коммерческому негосударственному клиенту сроком на 25 дней, сумма 18 млн. руб. зачислена на расчетный счет клиента.

2. По поручениям коммерческих негосударственных клиентов перечислены платежи контрагентам в другие коммерческие банки в сумме 2млн. 400 тыс. руб.

3. Банк произвел возврат депозитных средств, полученных на 20 дней, в сумме 20 млн. руб.

4. Коммерческому негосударственному клиенту выдана из кассы сумма наличных 600 тыс. руб. по чеку.

5. С расчетного счета коммерческого негосударственного клиента на основании мемориального ордера списана сумма за расчетно-кассовое обслуживание 5 тыс. руб.

6. С расчетного счета коммерческого негосударственного клиента произведено погашение кредита в сумме 4 млн. руб.

7. Клиент коммерческий негосударственный произвел оплату процентов по кредиту 35 тыс. руб.

8. На корсчет банка зачислена сумма, поступившая из другого коммерческого банка, коммерческому не государственному клиенту 25 млн. руб.

9. Перечислена сумма на депозитный счет клиента коммерческого негосударственного со сроком 35 дней 100 млн. руб.

10. Зачислена сумма штрафа на расчетный счет клиента коммерческого негосударственного за нарушение условий аккредитивных расчетов 40 тыс. руб.

Задача 5.

Определить остаток средств на счете 30102 на конец операционного дня, если входящий остаток составил 6 млрд. 800 млн. руб. Выполнены операции.

1. На корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение кредита коммерческого негосударственного клиента, выданного ранее на 30 дней 125 млн. руб.

2. Получена сумма в погашение процентов по указанному кредиту в сумме 174 тыс.660 руб.

3. Банк произвел погашение собственного векселя, выпущенного со сроком 45 дней в сумме 20 млн. руб.

4. Оплачены проценты по векселю в сумме 369 тыс. 700 руб.

5. Проценты, выплаченные по векселю, отражены на счете "Расходы".

6. Выдана сумма межбанковского кредита сроком на 3 дня российскому коммерческому банку 3 млрд. руб.

7. Поступила сумма штрафа за нарушение условий договора межбанковского кредита от российского коммерческого банка 150 тыс. руб.

8. Перечислены суммы по поручениям коммерческих негосударственных клиентов 850 тыс. руб.

9. На корреспондентский счет банка зачислена сумма, не подтвержденная документами 5 млн. руб.

Задача 6.

Определить остаток средств на счете 45203 на конец операционного дня, если входящий остаток по счету составил 6 млрд. 700 млн. руб.

Выполнены следующие операции.

1. Выдан кредит коммерческому негосударственному клиенту сроком до 30 дней в сумме 10 млн. руб.

2. Создан резерв по кредиту в размере 5% от суммы долга.

3. Коммерческий негосударственный клиент погасил кредит, выданный ранее со сроком 30 дней в сумме 3 млн. руб.

4. Клиент оплатил проценты по кредиту в сумме 32 тыс. 500 руб.

5. Выдан кредит другому коммерческому негосударственному клиенту сроком на 25 дней в сумме 5 млн. 500 тыс. руб.

6. Выдан кредит банку-корреспонденту на корреспондентский счет "ЛОРО" сроком на 2 дня в сумме 1 млрд. 500 млн. руб.

7. Поступила сумма из другого коммерческого банка в погашение кредита, выданного ранее коммерческому негосударственному клиенту на срок 20 дней 1 млн. руб.

8. Поступила на корреспондентский счет банка сумма процентов по кредиту 21 тыс.667 руб.

9. Восстановлена сумма резерва, созданного по кредиту (2 млн. руб.) 200 тыс. руб.

Тема 3.

Задача 1.

АО «Континент» представило в банк денежный чек для получения наличных денег на выплату зарплаты в сумме 56 000 руб. и платежное поручение на сумму 6 400 руб. для перечисления в бюджет налогов, удержанных с работников фирмы. Остаток денег на расчетном счете позволяют выполнить операции.

Задание: составить бухгалтерские проводки, изложить порядок документооборота по выдаче наличных денег из кассы банка.

Задача 2.

В операционную кассу вне помещения банка перечислено денег на сумму 3 000 000 руб. В течении дня были осуществлены следующие операции по выдаче денег

1. негосударственным финансовым организациям на выдачу зарплаты – 700 000 руб.
  2. государственным коммерческим организациям на зарплату – 1 200 000 руб.
  3. негосударственным коммерческим организациям на командировочные расходы - 50 000 руб.
  4. с депозитного счета физического лица – резидента – 10 000 руб.
  5. на хозяйственные расходы работнику банка – 10 000руб.
- В конце дня остатки денег переданы в кассу банка.  
Задание: составить бухгалтерские проводки.

#### Задача 3.

Коммерческий банк 22. 09. 2022 совершены следующие кассовые операции в рублях:

1. Выдача наличных денег на выплату зарплаты
  - Заводу «Станколит» - 175 000
  - Фабрике № 7 – 37 500
2. На командировочные расходы
  - автобаза №12 – 2 500
  - работнику банка В. С. Магомедову – 600
3. Поступила наличными невыплаченная зарплата от АО «Азот» - 16 500 руб.
4. Выручка от реализации отходов производства для зачисления на расчетный счет трикотажной фабрики – 4 500 руб.

Остаток в кассе на начало дня – 2 675 000 руб.

Задание составить бухгалтерские проводки, определить остаток денег в кассе на конец дня.

#### Задача 4.

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 4 345 000 руб. и по выдаче денег - в сумме 82 300 руб. Остаток денег в кассе на начало операционного дня составлял 11 375 800 руб. Лимит остатка операционной кассы банка установлен в сумме 11 500 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте документы, которыми оформляются операции по приему и выдаче наличных денег.
2. Составьте бухгалтерские проводки по учету приходно-расходных кассовых операций.
3. Определите остаток кассы на конец операционного дня и определите действия, которые должен предпринять банк по урегулированию остатка кассы. Составьте необходимые бухгалтерские проводки.

#### Задача 5.

Коммерческим банком "Экспресс-Волга", расположенным в г. Саратов, дано поручение подразделению расчетной сети Банка России осуществить подкрепление операционной кассы филиала банка, расположенного в г. Камышине и не имеющего корреспондентского субсчета в расчетной сети Банка России, в сумме 80 млн. руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок подкрепления операционной кассы филиала, не имеющего корсчета в подразделении Банка России.
2. Перечислите документы, которыми оформляются в коммерческом банке подкрепление операционной кассы филиала банка.
3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

Задача 6.

Филиалом коммерческого банка получено от подразделения расчетной сети Банка России подкрепление операционной кассы в сумме 80 млн. руб. Коммерческому банку направлено подтверждение.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок получения подкрепления операционной кассы в филиале коммерческого банка.
2. Составьте бухгалтерские проводки, которыми будет оформлено в филиале коммерческого банка получение от подразделения Банка России подкрепление операционной кассы, при условии, что операции по счетам внутриванковских требований и обязательств отражаются в один день.

Задача 7.

Банк инкассировал наличную денежную выручку кафе "Ветерок" в сумме 95 тыс. руб. и магазина №2 в сумме 485 тыс. руб. В тот же день инкассированная денежная наличность передана в кассу пересчета.

После пересчета инкассированная денежная выручка зачислена на расчетные счета кафе "Ветерок" и магазина №2. Результаты пересчета подтвердили суммы, указанные в препроводительных ведомостях.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок инкассации денежной выручки и составления препроводительных ведомостей.
2. Охарактеризуйте порядок учета инкассированной выручки.
3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

Тема 4.

Задача 1. Хозяйственные операции по расчетным операциям

№	Содержание хозяйственной операции
---	-----------------------------------



п/п	
1	Поступили денежные средства на расчетный счет АО «Керамика»
2	Списаны денежные средства с расчетного счета Завода «Рубин»
3	Поступили денежные средства на счет федерального казначейства Министерства Финансов
4	Поступили денежные средства федерального бюджета выделенных предприятиям и организациям
5	Поступили денежные средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов выделенных предприятиям и организациям
6	Поступили денежные средства на счета государственных внебюджетных фондов
7	Поступили денежные средства на счет индивидуального предпринимателя Магомедова С. К.
8	Списаны ДС с расчетного счета АО «Керамика»
9	АО «Механика» предъявило платежное поручение для расчетов с налоговыми органами
10	Завод «Дизель» перечислило суммы аккредитива в исполняющий банк Одновременно внебалансовый учет выставленного аккредитива
11	Списаны с внебалансового учета выставленного аккредитива на основе полученных документов из исполняющего банка об использовании покрытого аккредитива
12	Фирма «Стройинвест» депонировало денежные средства для расчетов чеками с расчетного счета
13	Производится оплата поступивших чеков в банк плательщика по инкассо, в случае если чекодержатель является: - Клиентом банка - Клиентом другого банка
14	Возвращена на расчетный счет плательщику неиспользованная депонированная сумма
15	Фирме «Альтернатива» предъявили чек за уплату материалов

Задание: составить хозяйственные операции

Задача 2.

В связи созданием негосударственного объединения по производству резиновой обуви его головному предприятию «Красный богатырь» в Куйбышевском отделении МББ Москвы открывается расчетный счет. Производственная единица объединения, открывает текущий счет в филиале банка.

1. Назовите какие документы должны быть предоставлены для открытия расчетного и текущего счетов и каков порядок их

оформления.

2. Объяснить контрольное значение требований банка по юридическому оформлению открываемых клиентом расчетных и текущих счетов.
3. Присвоит номера счетов; объяснить нумерацию счетов, перечислить реквизиты книги регистрации открытых счетов клиентов.
4. Объяснить какая операция и в каких пределах совершаются с расчетных, текущих и субрасчетных счетов объединений и их производственных единиц.
5. Объяснить какие еще виды счетов может открыть объединение. Присвоит им номера.

Задача 3.

Остаток по расчетному счету № 40602 на 05.06.2022 составил – 8 800 000 руб. В течении дня к счету предъявлены следующие претензии

1. платёжному поручению на предварительное перечисление средств за подготовленный к отгрузке товар – 700 000 руб.
2. платёжному поручению за полученные от поставщика о оприходованные товарно-материальные ценности – 2 500 000 руб.
3. Заявление, о бронировании средств на выплату зарплаты – 4 000 000 руб.
4. Наступил срок погашения кредита на открытие аккредитива – 800 000 руб.
5. платёжному поручению на перечисление средств в бюджет – 200 000 руб.
6. платёжному поручению на оплату кредиторской задолженности по услугам – 300 000 руб.

Задание: объяснить значение действующей очередности платежей и указать, в каком случае она применяется, составить бухгалтерские проводки, сделать необходимые записи по расчётному счёту № 40602

Задача 4.

По расчётному счету 40702 АО «Рассвет» на 12.09.2022 остаток средств составлял 43 730 000 руб. В этот же день по указанному счету были совершены следующие операции.

1. Выдано по денежному чеку № 317607 наличные на зарплату – 29 580 000 руб.
2. По платёжному поручению №205 перечислен подоходный налог – 1 840 000 руб.
3. По реестру №25 с приложенными к ним документами на отгруженные товары зачислены средства с аккредитива покупателя – 13 160 000 руб.
4. Оплачено платёжному поручению № 276 иногороднего поставщика товарно-материальных ценностей – 15 800 000руб.

5. Зачислено в оплату платёжному поручению №595 – 21 300 000
6. Зачислен платеж за поставленные товары по платёжное поручение №104 – 5 780 000 руб.

В этот же день поступила просьба клиента о закрытии счета, в связи с переходом на обслуживание в другой банк.

Задание: составить необходимые проводки, объяснить порядок подготовки и передачи документов в банк, перечислить возможные случаи закрытия счетов в банке и процедуру оформления закрытия счетов.

#### Задача 5.

20 апреля остаток расчетного счета ООО "Антей", открытого в АКБ "Стандарт" составил 5 000 руб. В течении дня на расчетный счет поступили денежные средства в сумме 7 000 руб. в качестве предварительной оплаты поставки от иногороднего покупателя.

Задание:

1. Опишите порядок учета операций, связанных с зачислением средств на расчетный счет клиента банка.
2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете описанной операции.

#### Задача 6.

На начало операционного дня 10 января остаток расчетного счета ООО "Савва" составил 50 руб. В тот же день к расчетному счету клиента поступило платежное требование с акцептом на сумму 100 руб. Срок акцепта - 5 дней. По истечению срока акцепта платежное требование было акцептовано плательщиком и оплачено банком.

Задание:

1. Опишите порядок расчетов платежными требованиями с акцептом.
2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

#### Задача 7.

12 сентября клиент представил в банк следующие документы:

- платежное поручение в сумме 2 800 руб. на предварительную оплату стоимости товаров;
- платежное поручение в сумме 1 200 руб. на оплату за оказанные услуги;
- платежное поручение в сумме 5 800 руб. на платежи в бюджет.

На момент поступления расчетных документов в банк средства на расчетном счете клиента отсутствовали.

13 сентября другой клиент представил в банк платежное поручение на перечисление платежей в бюджет в сумме 35 000 руб., которое не было оплачено банком ввиду отсутствия средств на его корреспондентском счете.

Задание:

1. Опишите порядок учета неоплаченных в срок документов.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

#### Задача 8.

15 июля к расчетному счету негосударственной некоммерческой организации "Резерв", открытому в ОАО КБ "Олимп", поступили следующие документы:

- платежное поручение в сумме 150 руб. на приобретение в банке денежной чековой книжки;
- платежное поручение на перечисление средств иногороднему поставщику в сумме 30 000 руб.;
- платежное требование с акцептом, выставленное ЗАО "Дорога", в сумме 80 000 руб. на взыскание средств по хозяйственной сделке;
- инкассовое поручение на взыскание средств по решению суда в погашение задолженности по кредиту, предоставленному ОАО "Сбербанк", в сумме 60 000 руб.;
- платежное поручение в сумме 20 000 руб. на оплату налогов;
- платежное поручение на перечисление алиментов, взысканных по решению суда, в сумме 15 000 руб.;
- платежные поручения на перечисление страховых взносов, исчисленных с фонда заработной платы, на общую сумму 18 000 руб.;
- денежный чек на сумму 50 000 руб. на выплату заработной платы.

#### Задание:

1. Охарактеризуйте очередность совершения операций по счетам клиентов банка.

2. Отразить в бухгалтерском учете банка перечисленные операции, учитывая, что входящий остаток расчетного счета клиента на начало дня составлял 200 000 руб.

#### Задача 9.

Входящий остаток расчетного счета ИП, открытого в ОАО КБ "Смена", на начало дня составлял 10 000 руб. В течение дня по счету проведены следующие операции:

- списаны денежные средства по платежному требованию с акцептом, выставленному ранее иногородним поставщиком, в сумме 10 000 руб.;
- на основании платежных поручений возвращены средства, ранее размещенные в депозит сроком на 1 год, в сумме 5 000 руб. и перечислены проценты по депозиту в сумме 1 000 руб.;
- по платежному поручению перечислены средства ОАО "Арго" (расчетный счет в данном банке) в сумме 2 000 руб. по хозяйственному договору;
- зачислены денежные средства по платежному поручению иногороднего покупателя в сумме 8 000 руб.;

- перечислены денежные средства на уплату страховых взносов, исчисленных с фонда заработной платы, в сумме 2 000 руб.;
- по денежному чеку выданы средства на заработную плату в сумме 3 500 руб.

### Тема 5.

#### Задача 1.

В течение июля-сентября в ОАО КБ "Смена" были совершены следующие операции по вкладам и депозитам:

- 15 июля Иванов А.Б. внес наличные денежные средства в сумме 50 000 руб. для зачисления во вклад сроком на 60 дней под 10% годовых с ежемесячной выплатой процентов в последний рабочий день месяца. По условиям договора начисленные проценты, невостребованные вкладчиком, подлежат зачислению по вклад "До востребования";

- 16 июля ЗАО Инвестиционная компания "Удача" (расчетный счет в банке ОАО КБ "Олимп") перечислила в депозит 250 000 руб. на срок 80 дней под 8% годовых с ежемесячной выплатой процентов в последний рабочий день месяца;

- 31 июля было проведено начисление процентов по вкладу Иванова А.Б. и депозиту ЗАО "Удача" с дальнейшей их выплатой. При этом, Иванову А.Б. проценты были выплачены наличными деньгами через кассу банка, компании "Удача" - зачислены на расчетный счет;

- 30 августа было проведено начисление процентов по вкладу Иванова А.Б. и депозиту ЗАО "Удача". При этом, Иванов А.Б. не явился в банк для получения процентов, а проценты по депозиту компании "Удача" не были перечислены на ее расчетный счет по техническим причинам;

- 2 сентября проценты за август, начисленные по депозиту компании "Удача", были перечислены на ее расчетный счет в банке "Олимп";

- 13 сентября Иванов А.Б. получил в кассе банка свой вклад, а также проценты за август и за период с 1 по 13 сентября;

- 25 сентября компания "Удача" по согласованию с банком досрочно закрыла депозит. В этот же день средства депозита и проценты за сентябрь были перечислены на ее расчетный счет.

#### Задание:

1. Охарактеризуйте порядок приема и возврата вкладов и депозитов.
2. Охарактеризуйте порядок начисления и выплаты процентов по вкладам и депозитам.
3. Составьте бухгалтерские проводки по совершенным банком операциям.

#### Задача 2.

15 апреля ООО "Прима" разместило в коммерческом банке "Салют" депозит на сумму 30 млн. руб. и срок 6 месяцев. Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке составляет 8% годовых. Средства в

депозит были перечислены ООО "Прима" с расчетного счета, который находится в том же банке.

При наступлении срока возврата депозита банк возвратил клиенту средства депозита и начисленные по нему проценты.

Задание:

1. Охарактеризуйте организацию синтетического и аналитического учета депозитных операций в коммерческих банках.

2. Определите сумму процентного платежа по депозиту при использовании банком методики начисления: а) сложных процентов; б) простых процентов.

3. Составьте бухгалтерские проводки по открытию депозитного вклада, возврату депозита, начислению и уплате процентов по депозиту.

Задача 3.

В течение июля-сентября в ОАО КБ "Олимп" были совершены следующие операции с привлеченными на межбанковском рынке средствами:

- 2 сентября был получен кредит от Банка России в сумме 1 100 000 руб. на срок 3 дня под 9% годовых. Обеспечением по кредиту выступает залог государственных ценных бумаг;

- 5 сентября банк погасил кредит Банку России и уплатил проценты за его использование;

- 9 сентября был привлечен межбанковский депозит от ОАО КБ "Смена" в сумме 10 000 000 руб. на срок 30 дней по ставке 10% годовых с уплатой процентов в конце срока депозита;

- 12 сентября был получен межбанковский кредит от ОАО "Сбербанк" в сумме 12 000 000 руб. на срок 40 дней по ставке 12% годовых с уплатой процентов в конце срока;

- 9 октября банк "Олимп" по техническим причинам не смог вернуть депозит банк "Смена" и выплатить начисленные по нему проценты;

- 10 октября банк "Олимп" исполнил обязательства перед банком "Смена" по возврату депозита и процентов по нему;

- 11 октября был досрочно погашен межбанковский кредит, полученный от ОАО "Сбербанк", и уплачены начисленные по нему проценты.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок привлечения и возврата межбанковских кредитов и депозитов.

2. Охарактеризуйте порядок начисления и выплаты процентов по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам.

3. Составьте бухгалтерские проводки по совершенным банком операциям.

Задача 4.

С марта по июнь в КБ "Мега-банк" были проведены следующие операции с собственными векселями:

- 1 марта банк выпустил в обращение собственные дисконтные векселя №01 и №02 номиналом 100 000 руб. каждый сроком погашения "через 3 месяца от даты составления". Вексель №01 был реализован негосударственной финансовой организации (расчетный счет в КБ "Мега-банк") по цене 96 000 руб., вексель №02 - физическому лицу по цене 94 000 руб.;

- 3 марта банк выпустил в обращение собственные процентные векселя №03 и №04 номиналом по 100 000 руб. каждый, сроком погашения "через 10 дней от даты предъявления" с процентной ставкой 6% годовых. Векселя №03 и №04 были реализованы физическому лицу - индивидуальному предпринимателю (расчетный счет в КБ "Мега-банк") по номиналу;

- 12 апреля банк выкупил вексель №02 у физического лица по цене 94 000 руб. с целью его дальнейшей перепродажи;

- 14 апреля банк досрочно погасил по номиналу вексель №03 и причитающиеся по нему проценты предъявителю векселя - негосударственной коммерческой организации (расчетный счет в "Мега-банке");

- 16 апреля банк продал выкупленный ранее собственный вексель №02 финансовой организации, находящейся в государственной собственности (расчетный счет в "Мега-банке"), по цене 96 000 руб.;

- 3 мая банк погасил вексель №04 и уплатил проценты по нему физическому лицу - индивидуальному предпринимателю (расчетный счет в КБ "Мега-банк");

- 4 июня банк погасил вексель №01 негосударственному коммерческому предприятию (расчетный счет в КБ "Мега-банк");

- 20 июня банк погасил вексель №02 негосударственному коммерческому предприятию (расчетный счет в банке "Олимп").

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выпуска и погашения собственных векселей банка.

2. Охарактеризуйте порядок учета дисконтов, начисления и выплаты процентов по собственным векселям банка.

3. Составьте бухгалтерские проводки по совершенным банком операциям.

Задача 5.

1 февраля АКБ "Стема" выпустил в обращение депозитный сертификат и реализовал его своему клиенту - ООО "Прима". Номинал сертификата составляет 50 000 руб., срок - 150 дней, процентная ставка - 10% годовых.

20 июля ООО "Прима" предъявило сертификат к оплате. Банк погасил сертификат и выплатил начисленные по нему проценты.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выпуска, погашения и оплаты выпущенных банком депозитных сертификатов.

2. Составьте бухгалтерские проводки по операциям, связанным с обращением сертификата.

Задача 6.

30 апреля в банке "Мега-банк" были совершены следующие операции с привлеченными средствами:

- начислены и уплачены проценты по депозиту негосударственного коммерческого предприятия (расчетный счет в "Мега-банке") в сумме 10 000 руб.;

- привлечены средства в межбанковский депозит от ОАО КБ "Олимп" в сумме 800 000 руб. сроком на 30 дней;

- гражданином Петровым А.Д. внесены в кассу банка наличные денежные средства в сумме 20 000 руб. для зачисления во вклад сроком 365 дней;

- перечислены денежные средства ОАО КБ "Смена" в счет погашения однодневного межбанковского кредита в сумме 10 000 000 руб. и причитающихся по нему процентов по ставке 15% годовых;

- негосударственной финансовой организации (расчетный счет в "Мега-банке") продан собственный дисконтный вексель банка номиналом 200 000 руб. по цене 196 000 руб. сроком погашения "через 30 дней от даты предъявления";

- капитализированы проценты за апрель по вкладу гражданина Иванова С.Б. в сумме 10 000 руб.;

- на 10 дней пролонгирован кредит в сумме 400 000 руб., полученный от ОАО КБ "Смена" 31 марта сроком на 30 дней;

- с корреспондентского счета перечислены средства в погашение собственного дисконтного векселя банка номиналом 100 000 руб. сроком "до востребования", реализованного банком 1 февраля по цене 99 000 руб. Предъявитель векселя - ООО "Букет", расчетный счет которого открыт в ОАО КБ "Олимп".

Задание:

1. Охарактеризуйте общие принципы учета привлеченных средств.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению операций по привлечению средств в бухгалтерском учете банка.

Тема 6.

Задача 1.

1 августа банк "Смена" предоставил кредит негосударственной некоммерческой организации "Вымпел" в сумме 30 млн. руб. на 30 дней под поручительство директора предприятия на сумму 20 млн. руб. и залог имущества предприятия в сумме 50 млн. руб.

31 августа между клиентом и банком было подписано дополнительное соглашение к кредитному договору о пролонгации кредита на 60 дней. В



соответствии с условиями пролонгации кредит должен погашаться равными частями ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.

30 сентября заемщик исполнил свои обязательства перед банком в полном объеме.

31 октября кредит погашен не был и банк начал процедуру востребования долга с поручителя. 10 ноября поручитель погасил часть просроченного кредита в сумме 5 млн. руб.

20 декабря банк вступил в права на заложенное имущество, по которому было принято решение о его дальнейшей реализации.

Задание:

1. Охарактеризуйте аналитический и синтетический учет операций по предоставлению кредитов.

2. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, его пролонгации и погашению.

Задача 2.

15 января 2023 года негосударственному коммерческому предприятию "Резерв" в банке "Смена" открыта кредитная линия с лимитом задолженности в сумме 500 тыс. руб. сроком на 1 год. Кредит использовался заемщиком в следующем порядке:

- 25 января 20\_ года выдан кредит в сумме 300 тыс. руб.;
- 1 февраля 20\_ года выдан кредит в сумме 100 тыс. руб.;
- 10 марта 20\_ года погашен кредит в сумме 200 тыс. руб.;
- 5 апреля 20\_ года выдан кредит в сумме 250 тыс. руб.

В дальнейшем, до конца срока кредитования задолженность заемщика по кредиту не изменялась.

По окончании срока кредитования, кредит был погашен с расчетного счета заемщика частично в сумме 300 тыс. руб.

30 июня 2023 года обязательства заемщика по кредиту были прекращены путем зачета встречных требований заемщика к Банку по погашению собственных векселей банка номиналом 150 тыс. руб., срок погашения которых истек 29 июня 2023 года.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита на условиях кредитной линии под "лимит задолженности".

2. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, его вынесению на счет просроченных ссуд и погашению.

Задача 3.

18 августа АО "Спектр" в банке "Смена" была открыта кредитная линия с лимитом выдачи 100 млн. руб. сроком на 1 год. В качестве обеспечения открытой кредитной линии банк принял в залог имущество заемщика оценочной стоимостью 230 млн. руб.

19 августа в рамках открытой кредитной линии заемщику был выдан кредит в сумме 25 млн. руб., 20 августа - 70 млн. руб., 28 августа - 5 млн. руб.

30 ноября заемщик погасил кредит со своего расчетного счета, открытого в другом банке. Оставшаяся часть долга была погашена 21 августа с расчетного счета заемщика, открытого в банке "Смена".

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита на условиях кредитной линии под "лимит выдач".

2. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, его вынесению на счет просроченных ссуд и погашению.

Задача 4.

15 апреля банк "Инкор" принял в оплату просроченных процентов за пользование ссудой от банка "Бизнес" на основании договора об отступном следующие активы в общей сумме 250 млн. руб.:

- беспроцентный вексель банка "Инкор" сроком "до востребования" номиналом 100 млн. руб. (дата выпуска векселя - 1 апреля);

- вексель банка "Бизнес" номиналом 100 млн. руб., выпущенный 4 февраля, сроком погашения "через 100 дней от даты составления";

- беспроцентный вексель ЗАО "Ветер", не оплаченный в срок и не опротестованный, в сумме 50 млн. руб.

Принятые в погашение процентного долга "чужие" векселя были классифицированы банком по 4 категории качества с формированием резерва в размере 75% от суммы векселей.

6 мая учтенные банком векселя были проданы негосударственной коммерческой организации "Поле": вексель банка "Бизнес" по цене 100 млн. руб. и вексель ЗАО "Ветер" по цене 50 млн. руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок исполнения обязательств по ссуде.

2. Составьте бухгалтерские проводки по оплате процентов по ссуде и формированию резервов под задолженность, приравненную к ссудной.

## Тема 7.

Задача 1.

28 октября остаток корреспондентского счета Банка А, открытого в Банке России, составлял 1 000 000 руб. В течение дня Банк производил расчеты на основании следующих документов:

- платежного поручения, поступившего в адрес клиента банка (негосударственной коммерческой организации) в сумме 200 000 руб.;

- платежного поручения клиента банка (государственного коммерческого предприятия) на оплату поставленных товаров в сумме 100 000 руб.;

- платежного поручения, поступившего в адрес клиента банка с ошибкой в номере расчетного счета клиента, в сумме 10 000 руб.;

- платежного требования с заранее данным акцептом, поступившего в адрес клиента банка (негосударственной финансовой организации), в сумме 30 000 руб.;

- платежного поручения клиента банка (негосударственного коммерческого предприятия) на уплату платежей в бюджет в сумме 30 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте очередность совершения операций по корреспондентским счетам банков, открытых в РКЦ Банка России.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка А.

Задача 2.

12 июня ОАО КБ "Олимп" и ОАО КБ "Смена" заключили договор о корреспондентских отношениях, в соответствии с которым Банк "Олимп" является банком-респондентом, а Банк "Смена" - банком-корреспондентом. Банки имеют техническую возможность отражать операции по корреспондентским счетам "Лоро" и "Ностро" в течении одного операционного дня.

13 июня Банк "Олимп" перечислил 1 000 000 руб. на свой корреспондентский счет, открытый в банке "Смена".

14 июня по инициативе своего клиента (ЗАО "Престиж") Банк "Олимп" открыл непокрытый аккредитив в адрес клиента Банка "Смена" (ЗАО "Полет") в сумме 100 000 руб. на срок до 20 июня.

18 июня Банк "Смена" произвел платеж по аккредитиву в сумме 100 000 руб. в пользу ЗАО "Полет", после предоставления им всех документов, предусмотренных условиями аккредитива.

19 июня Банк "Олимп" получил возмещение от ЗАО "Престиж" сумм, выплаченных по аккредитиву.

Задание:

1. Охарактеризуйте очередность совершения операций по корреспондентским счетам "ЛОРО" и "НОСТРО".

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка "Смена" и Банка "Олимп".

Задача 3.

14 августа остаток корреспондентского счета ОАО КБ "Олимп", открытого в ОАО КБ "Смена", составлял 200 000 руб. В течение дня по корреспондентскому счету были проведены следующие операции:

- по платежному поручению ЗАО "Берег" (расчетный счет открыт в банке "Олимп") переведены денежные средства в сумме 50 000 руб. на счет негосударственной коммерческой организации "Темп" (расчетный счет - в банке "Смена");

- на основании платежного поручения поступило 100 000 руб. в качестве покрытия по аккредитиву, открытого Банком "Олимп" по инициативе и за счет средств ЗАО "Престиж" в адрес ЗАО "Полет" - клиента банка "Смена";

- по платежному требованию с акцептом, выставленному государственным коммерческим предприятием "Нота" (расчетный счет открыт в банке "Олимп"), переведены средства в размере 100 000 руб. на расчетный счет негосударственной финансовой организации "Дело", открытый в банке "Смена";

- по платежному поручению ЗАО "Заря" (расчетный счет в банке "Олимп") перечислены проценты в сумме 5 000 руб. за пользование кредитом, предоставленным банком "Смена";

- по платежному поручению банка "Смена" перечислены проценты за использование межбанковского кредита в сумме 7 000 руб., предоставленного банком "Олимп" банку "Смена".

Задание:

1. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе банка "Смена" и банка "Олимп", учитывая, что банки имеют техническую возможность отражать операции по корреспондентским счетам "Лоро" и "Ностро" в течении одного операционного дня.

2. Как изменится порядок учета перечисленных операций при условии, что банки не имеют технической возможности отражать операции по корреспондентским счетам в течении одного операционного дня.

Задача 4.

10 июля Банк А и Банк Б заключили договор о корреспондентских отношениях, в соответствии с которым Банк Б направляет в Банк А уведомление о зачислении переводов по назначению не позднее следующего рабочего дня после даты списания (зачисления) средств со счета клиентов (счетов по хозяйственно-финансовой деятельности банков).

15 июля Банк А представил в РКЦ платежное поручение на формирование корреспондентского счета "Лор" в Банке Б на сумму 1 000 000 руб.

16 июля в Банк А поступило платежное поручение клиента - коммерческого предприятия, находящееся в государственной собственности, в сумме 200 000 руб. на оплату ценных бумаг, приобретенных у финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, расчетный счет которой открыт в Банке Б.

Задание:

1. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка А и Банка Б.

Задача 5.

10 сентября в РКЦ А от коммерческого банка поступило платежное поручение и приложенные к нему расчетные документы клиентов на

списание средств с корреспондентского счета в общей сумме 54 555 000 руб., в том числе по платежам по 1-4 группам очередности - в сумме 54 500 000 руб., по платежам 5 группы очередности - в сумме 55 000 руб. Остаток средств на корреспондентском счете банка на начало дня составлял 52 000 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок учета не оплаченных банком расчетных документов клиентов.
2. Составьте бухгалтерские проводки по оплате документов на списание средств.

Задача 6.

15 июня Банк А получил денежный перевод в пользу Иванова Г.П. в сумме 12 000 руб., перечисленный Петровым Н.М., проживающим в другом регионе страны с использованием системы электронных платежей CONTACT. В тот же день денежный перевод был выплачен Иванову Г.П. наличными через кассу банка.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок совершения переводов физических лиц без открытия банковского счета.
2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка А.

## Тема 8.

Задача 1.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции
1	С корреспондентского счета банка списаны деньги, перечисленные поставщику за приобретенные основные средства производственного назначения
2	Учтены произведенные капитальные затраты
3	Учтена первоначальная стоимость полученных основных средств (вместе с НДС)
4	Произведены капитальные затраты отнесенные на источник финансирования
5	На корреспондентский счет банка зачислены денежные средства, поступившие за реализованные основные средства
6	Списываются суммы, полученные в результате переоценки основных средств
7	Списываются суммы ранее начисленного износа основных средств
8	Списывается финансовый результат от выбытия основных средств (доходы)

9	Списывается финансовый результат от выбытия основных средств (расходы)
10	Увеличение балансовой стоимости введенных в действие основных средств
11	Увеличение балансовой стоимости оборудования, требующего монтажа и незавершенного строительства
12	Учет превышения начисленного износа основных средств в результате их переоценки
13	Начислены суммы износа по основным средствам производственного назначения
14	Начислены суммы износа по основным средствам непромышленного назначения
15	Учтены производственные затраты на нематериальные активы
16	Учтена первоначальная стоимость нематериальных активов (вместе с НДС)
17	Произведенные капитальные затраты по нематериальным активам отнесены на источники финансирования
18	Начислены суммы амортизации нематериальных активов непромышленного назначения
19	Начислены суммы амортизации нематериальных активов производственного назначения
20	Перечислены ДС поставщику за нематериальные активы

Задание: составить хозяйственные операции.

Задача 2.

По распоряжению Коммерческого банка «Супримэкс» филиалу передал безвозмездно следующие виды основных средств

1. компьютеры – 1 840 000р. по которым начислен износ в размере 50 000 руб.
2. транспортные средства – 950 000р., сумма износа – 420 000р.

Задание: составить бухгалтерские проводки в КБ «Супримэкс», составить бухгалтерские проводки в филиале.

Задача 3.

Коммерческого банка «Каспий 5» реализовала принадлежащие ему основные средства на общую сумму 450 000 руб. Балансовая стоимость основных средств – 380 000р., сумма начисленного износа – 240 000р.

Задание: составить бухгалтерские проводки.

Задача 4.

15 сентября Банк произвел следующие хозяйственные операции:

- оплатил стоимость двух компьютеров в сумме 60 300 руб. со своего корреспондентского счета, открытого в РКЦ Банка России;

- приобрел за наличный расчет канцелярские принадлежности в сумме 1 350 руб.;

- получил по накладной оплаченную ранее офисную мебель - 5 стульев по цене 1 500 руб. каждый;

- получил по акту приема-передачи оплаченный ранее автомобиль в сумме 550 000 руб.;

- передал со склада для использования в текущей деятельности ранее приобретенные материалы для упаковки денег на сумму 3 000 руб.;

- оплатил со своего корреспондентского счета в РКЦ и оприходовал на склад материалы для проведения реконструкции кассового узла на сумму 500 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения операций по приобретению основных средств и осуществлению собственных капитальных вложений.

2. Охарактеризуйте порядок проведения операций по приобретению и использованию материальных запасов.

3. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным хозяйственным операциям банка.

Задача 5.

В период составления годового бухгалтерского отчета за прошедший год банк произвел следующие операции по приведению балансовой стоимости имущества в соответствии с рыночными ценами:

- операцию переоценки здания банка на основании отчета независимого оценщика. На момент переоценки балансовая стоимость здания составляла 55 млн. руб., накопленная амортизация - 5 млн. руб. В соответствии с отчетом оценщика рыночная стоимость здания на текущий момент составляет 82,5 млн. руб.;

- операцию уценки компьютера с коэффициентом 3. На момент проведения уценки балансовая стоимость компьютера составляла 9 000 руб., фонд переоценки по компьютеру - 3 600 руб., накопленная амортизация - 3 600 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения переоценки (уценки) основных средств.

2. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным хозяйственным операциям банка.

Задача 6.

16 февраля завхозу банка из операционной кассы был выдан аванс в сумме 8 000 руб. для приобретения за наличный расчет канцелярских принадлежностей.

18 февраля завхоз предоставил в бухгалтерию банка авансовый отчет о произведенных расходах, в соответствии с которым на приобретение

канцелярских принадлежностей было истрчено 7 300 руб. Одновременно с этим приобретенные материалы были оприходованы на склад.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок ведения бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами по выданным авансам.

2. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным хозяйственным операциям банка.

Задача 7.

18 мая банк произвел реализацию автомобиля УАЗ за 36 500 руб. в счет взаиморасчетов с органами внутренних дел за охрану помещения банка за апрель. На момент реализации балансовая стоимость автомобиля составляла 48 500 руб., фонд переоценки - 3 200 руб., начисленная амортизация - 2 250 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения операций по реализации основных средств.

2. Составьте бухгалтерские проводки по реализации автомобиля.

Задача 8.

12 января Банк "Альфа" приобрел оборудование для лизинга стоимостью 360 000 руб.

15 января Банк "Альфа" и Банк "БИЗНЕС" заключили договор, по которому банк "БИЗНЕС" получает оборудование в лизинг на срок 2 года. По условиям договора лизинговые платежи составляют 20% годовых и уплачиваются ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. Амортизация по лизинговому оборудованию исчисляется банком по норме 10%.

16 января банк "БИЗНЕС" получил лизинговое оборудование. За установку полученного оборудования Банк 17 января заплатил 5 000 руб. индивидуальному предпринимателю Иванову В.И., перечислив денежные средства на его расчетный счет, открытый в банке "БИЗНЕС".

1 февраля банк "БИЗНЕС" произвел лизинговый платеж за январь со своего корреспондентского счета, открытого в банке "Альфа". В дальнейшем все лизинговые платежи производились в сроки, определенные договором лизинга.

По истечении срока действия договора лизинга оборудование было возвращено банку "Альфа".

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения лизинговых операций коммерческими банками по передаче оборудования в лизинг и получению оборудования для лизинга.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению лизинговых операций в учете банка-лизингодателя и банка-лизингополучателя.



## Тема 9.

### Задача 1.

29 октября в Банке совершены следующие операции:

- начислены и капитализированы проценты по вкладу Петрова И.Л., привлеченного на срок 90 дней, в сумме 350 руб.;

- Иванову Д.И. возвращен вклад в сумме 5 000 руб. (помещенный в банк 29 августа на срок 3 месяца под 10% годовых) и проценты по нему за весь срок пользования вкладом;

- закрыт 30-ти дневный депозит государственного коммерческого предприятия, расчетный счет которого открыт в другом банке, в сумме 20 млн. руб. и выплачены проценты по нему в сумме 40 тыс. руб.;

- со счета депозита до востребования выданы через кассу банка начисленные проценты по вкладу Павлова А.А. В сумме 520 руб.;

- начислены проценты по депозиту негосударственной коммерческой организации в сумме 5 000 руб., срок выплаты которых приходится на следующий месяц;

- негосударственное коммерческое предприятие погасило задолженность по просроченным процентам в сумме 500 тыс. руб. по кредиту, отнесенному ко 2-ой категории качества;

- индивидуальный предприниматель Сидоров П.А. погасил задолженность по просроченным процентам в сумме 800 тыс. руб. по кредиту, отнесенному к 4-ой категории качества;

- банком уплачены просроченные проценты в сумме 1 млн. руб. по кредиту, полученному от Банка России.

Задание:

1. Объясните, чем отличается учет операций по начислению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам и их отнесению на счета доходов и расходов при применении "кассового" метода и метода "начислений".

2. Каким образом начисляются проценты по привлеченным и размещенным средствам.

3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете сумм начисленных процентов.

### Задача 2.

15 сентября банк начислил сотрудникам заработную плату за первую половину сентября в сумме 150 000 руб. с последующей ее выплатой через кассу банка.

30 сентября банк начислил сотрудникам заработную плату за вторую половину сентября в сумме 250 000 руб., которые были выплачены через кассу банка 5 октября.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок учета расчетов банка с работниками по оплате труда.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

Задача 3.

В октябре текущего года Банк совершил операции по начислению и выплате заработной платы сотруднику Иванову К.А. за октябрь.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок учета расчетов банка с работниками по оплате труда.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций принимая во внимание следующие условия:

- должностной оклад Иванова К.А. - 12 500 руб.;

- 10 октября Иванову К.А. был выплачен аванс в сумме 3 000 руб.;

- при выплате заработной платы с Иванова К.А., кроме налога на доходы физических лиц и установленных законодательством страховых взносов, были удержаны алименты в сумме 3 600 руб.;

- заработная плата за октябрь была выплачена Иванову К.А. через кассу Банка 2 ноября.

Задача 4.

20 сентября АКБ "Олимп" получил от ЗАО "Арго" в порядке предварительной оплаты платеж в сумме 10 000 руб. за оказание услуг по сопровождению программного обеспечения. Факт оказания услуги был удостоверен актом выполненных работ от 10 октября.

15 декабря АКБ "Олимп" оплатил подписку на периодические издания, предназначенные для использования в работе банка, на первое полугодие следующего года в сумме 1 500 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения операций, осуществляемых в порядке предварительной оплаты.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

Задача 5.

По состоянию на 31 декабря по счетам финансовых результатов текущего года Банка А сложились следующие остатки: по счетам №№70601-70605 - 900 млн. руб.; по счетам №№70606-70612 - 800 млн. руб.

В период после отчетной даты и до даты составления годового бухгалтерского отчета (СПОД) банком были проведены следующие корректировки по счетам финансовых результатов:

- с учетом информации о финансовом состоянии заемщика, полученной при составлении годовой отчетности, доначислены резервы на возможные потери по ссудам в сумме 20 млн. руб.;

- доначислен налог на прибыль на сумму 10 млн. руб.;
- начислены проценты по вкладам граждан, относящиеся к отчетному периоду, в сумме 49 тыс. руб.;
- отнесены на счет расходов банка затраты по хозяйственным операциям, оплаченным в отчетном году, на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих факт совершения операций до отчетной даты, в сумме 45 тыс. руб.;
- начислена плата за расчетно-кассовое обслуживание за декабрь отчетного года, подлежащая погашению клиентами в сроки, приходящиеся на следующий год, в сумме 5 тыс. руб.
- начислен страховой взнос за 4 квартал отчетного года, подлежащий перечислению в фонд страхования вкладов, в сумме 320 тыс. руб.

Задание:

1. Поясните, каким образом в учете банка отражаются операции по счетам финансовых результатов текущего года, прошлого года и счетам прибылей (убытков) прошлых лет.
2. На дату составления годового отчета определите окончательный финансовый результат деятельности банка за истекший год.
3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

Задача 6.

На дату составления годовой отчетности банка по счету №707 "Финансовый результат прошлого года" сложились следующие остатки:

№ счета      Наименование счета      Остаток, тыс. руб.

70701 Доходы      3 400

70702 Доходы от переоценки ценных бумаг      15

70703 Положительная переоценка средств в иностранной валюте 65

70706 Расходы      2 800

70707 Расходы от переоценки ценных бумаг      10

70708 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте 75

70711 Налог на прибыль      145

По итогам финансового года годовое собрание акционеров банка приняло решение о распределении прибыли отчетного года по следующим направлениям:

- на выплату дивидендов - 50 тыс. руб.;
- на пополнение резервного фонда - 120 тыс. руб.;
- на погашение непокрытого убытка прошлого года - 230 тыс. руб.
- на вознаграждение членам Правления банка - 20 тыс. руб.

Задание:

1. Закройте счета финансовых результатов прошлого года и сформируйте остаток счета №708 "Прибыль (убыток) прошлого года".
2. Охарактеризуйте порядок проведения реформации бухгалтерского баланса по итогам годового собрания акционеров (участников) банка.

### 3. Отрадите в учете банка реформацию баланса.

#### Задача 7.

По итогам отчетного года общее собрание акционеров Банка приняло решение о выплате держателям акций дивидендов. Всего на выплату дивидендов было направлено 700 000 руб. При этом сумма дивидендных выплат распределялась между акционерам следующим образом:

- по 100 000 руб. подлежит выплате ООО "Центр", ЗАО "Контакт" и ООО "Сфера";

- по 50 000 руб. подлежит выплате физическим лицам Петрову Е.Н., Рыбакову В.С., Ивановой Т.А.;

250 000 руб. подлежит выплате АКБ "Финанс".

Дивиденды были выплачены Банком держателям акций в течении апреля отчетного года путем перечисления денежных средств акционерам - юридическим лицам на их расчетные (корреспондентские) счета, открытые в Банке, акционерам - физическим лицам - путем выплаты наличными через кассу Банка.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок расчетов банка с акционерами по дивидендам.

2. Отрадите в бухгалтерском учете Банка операции по начислению дивидендов, удержанию налога на доходы в форме дивидендов и выплате дивидендов.

3. Как изменится порядок учета перечисленных операций, если дивиденды не будут выплачены в установленные законодательством сроки?

#### Тема 10.

##### Задача 1.

23 апреля общим собранием акционеров ОАО КБ "Смена" было принято решение об увеличении размера уставного капитала банка путем выпуска 5 000 штук обыкновенных акций номиналом 100 руб.

6 мая Иванов Ю.П. оплатил полную стоимость 500 штук акций.

20 мая ОАО "Заря" оплатило полную стоимость 4 500 штук акций.

24 мая банк "Смена" зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций.

12 июня банк "Смена" выкупил у ОАО "Заря" 300 штук собственных акций для продажи работникам банка. В течении июня работникам банка было реализовано 100 штук акций по цене 95 руб. за 1 акцию.

Через 1 год после выкупа акций у ОАО "Заря" 200 штук нереализованных акций были аннулированы банком.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выпуска и реализации акций при первичном размещении, порядок обращения акций на вторичном рынке и порядок выкупа акций банком на себя.

2. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

#### Задача 2.

В оплату уставного капитала при создании коммерческого банка в форме акционерного общества поступили:

- безналичные денежные средства в рублях в размере 2 500 000 руб.;
- наличные денежные средства в иностранной валюте в размере 20 000 долл. США (официальный курс - 30 руб. за 1 долл. США);
- здание, предназначенное для использования под офис банка, оценочной стоимостью 700 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок формирования уставного капитала, вновь создаваемого акционерного коммерческого банка.
2. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

#### Задача 3.

В оплату уставного капитала при создании коммерческого банка в форме общества с ограниченной ответственностью поступили:

- безналичные денежные средства в рублях в размере 1 250 000 руб.;
- безналичные денежные средства в иностранной валюте в размере 14 000 долл. США (официальный курс - 30 руб. за 1 долл. США);
- банкоматы, предназначенные для использования в банковской деятельности, оценочной стоимостью 650 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок формирования уставного капитала коммерческого банка, создаваемого в форме общества с ограниченной ответственностью.
2. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

#### Задача 4.

Увеличение уставного капитала действующего банка, созданного в форме акционерного общества, было произведено следующими способами:

- путем зачета денежных требований о выплате объявленных дивидендов в размере 500 000 руб.;
- путем конвертации в акции ранее выпущенных банком конвертируемых облигаций при наступлении срока их погашения в размере 3 000 000 руб.;
- путем оплаты выпущенных акций за счет имущества банка: прироста имущества при переоценке - в сумме 600 000 руб.; нераспределенной прибыли - в сумме 2 000 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок увеличения уставного капитала действующего акционерного коммерческого банка.
2. Какие из перечисленных способов увеличения уставного капитала недоступны неакционерным банкам?

### 3. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

#### Задача 5.

25 декабря 2022 года Иванов В.П. и Носков Г.Д. подали заявление о выходе из состава участников ООО КБ "Стимул". Доля Иванова В.П. в уставном фонде составляла 5% (4 500 тыс. руб.), доля Носкова Г.Д. - 8% (7 200 тыс. руб.). По итогам деятельности за 2021 год собственные средства банка составили 200 000 тыс. руб.

8 апреля 2022 года, после проведения годового общего собрания участников банка, банк выплатил доли выходящим участникам: Иванову В.П. наличными через кассу, а Носкову Г.Д. перечислил на его текущий счет, открытый в другом банке.

#### Задание:

1. Охарактеризуйте процедуру, связанную с выходом участников из кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью.

2. Составьте бухгалтерские проводки, которые будут сделаны в коммерческом банке в связи с выходом участников при начислении размера их действительной доли в имуществе банка и выплате этой доли.

## **В2. Комплект тематик для презентаций и рефератов**

1. Сущность и виды банковских операций
2. Баланс банка и принципы его построения
3. Особенности и назначение плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях
4. Ревизия банковских документов
5. Заключение операционной кассы
6. Расчётные операции по корсчетам банков, открытым в других банках, и по счетам межфилиальных оборотов
7. Особенности кредитования в иностранных валютах
8. Граница кредитования и её отражение в банковском учёте
9. Вексель и деньги
10. Порядок создания резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами
11. Объект и условия доверительного управления
12. Регулирование конфликтов интересов
13. Понятие валютной позиции
14. Валютно-обменные операции
15. Экспортно-импортные операции

## **Блок С. Задания практикоориентированного уровня для диагностирования сформированности компетенций («владеть»)**

### **С1. Деловая игра**

“Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в банке”.

**Цель деловой игры:** формирование профессиональных компетенций и навыков в осуществлении расчетно-кассовых операций.

Роли участников игры:

#### **Инструкция главного бухгалтера предприятия.**

1. Оформить чек на получение наличных денег на имя кассира предприятия.
2. Оформить платежное поручение на компьютере, распечатать 2 экземпляра.
3. Отнести в банк платежное поручение.
4. Получить выписку из банка, проверить обороты по дебету и кредиту счета.
5. Проверить отчет кассира.

#### **Инструкция для кассира предприятия.**

1. Получить наличные деньги из банка по чеку.
2. Оформить объявление на взнос наличными и сдать в банк наличные денежные средства сверх лимита кассы.
3. В программе 1С:Бухгалтерия оформить кассовые операции за день, сформировать кассовую книгу.

#### **Инструкция для старшего кассира – операциониста банка.**

1. Выдать денежные средства кассирам – операционистам.
2. Заполнить Книгу учета принятых и выданных денег старшего кассира – операциониста.
3. Выдать клиентам наличные деньги по чекам.
4. Принять от клиентов наличные деньги по объявлению на взнос наличными.
5. Заполнить Оборотно-сальдовую ведомость кассира – операциониста.
6. Заполнить Ведомость по учету движения денежных средств кассира – операциониста.
7. Принять деньги в кассу от других кассиров – операционистов.
8. Проверить обороты по приходу и расходу денежных средств, вывести остаток наличных денег в кассе, сверить с фактическим остатком.

#### **Инструкция для кассира – операциониста.**

1. Получить наличные деньги старшего кассира – операциониста.
2. Выдать клиентам наличные деньги по чекам.

3. Принять от клиентов наличные деньги по объявлению на взнос наличными.
4. Проверить обороты по приходу и расходу денежных средств, вывести остаток, сверить с фактическим наличием.
5. Остатки денег сдать старшему кассиру – операционисту.
6. Заполнить Оборотно-сальдовую ведомость кассира – операциониста.
7. Заполнить Ведомость по учету движения денежных средств кассира – операциониста.

Критерием оценок может служить количество и содержательность выдвинутых идей (предложений), степень самостоятельности суждений, их практическая значимость. Оценивание осуществляется по десяти бальной шкале.

## **С2. Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола**

1. Общие вопросы организации кассовой работы в банке
2. Общие вопросы организации кассовой работы на предприятиях
3. Работа с денежной наличностью при обслуживании населения
4. Ревизия ценностей
5. Проверка организации кассовой работы
6. Оформление открытия и закрытия счетов
7. Формы безналичных расчетов
8. Порядок применения безналичных расчетов
9. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами
10. Учет кредитования
11. Формирование резервов на возможные потери по ссудам

## **Блок Д. Задания для использования в рамках промежуточной аттестации**

### **Д1. Перечень вопросов к зачету**

1. Объекты бухгалтерского учета в банке
2. Предмет и задачи учета в банке
3. Принципы учета в банке
4. Методы учета в банке
5. Особенности учета в банке
6. Особенности учета поступления основных средств в коммерческое учреждение
7. Учет поступления нематериальных активов
8. Методы начисления амортизации
9. Первичная документация
10. Учетные регистры
11. Общие вопросы организации кассовой работы в банке



12. Общие вопросы организации кассовой работы на предприятиях
13. Порядок совершения операций с наличностью
14. Порядок выдачи денежных средств организациям
15. Работа с денежной наличностью при обслуживании населения
16. Ревизия ценностей
17. Проверка организации кассовой работы
18. Оформление открытия и закрытия счетов
19. Формы безналичных расчетов
20. Порядок применения безналичных расчетов
21. Учет операций по депозитам
22. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами
23. Учет кредитования
24. Формирование резервов на возможные потери по ссудам
25. Счета финансовых результатов и их характеристика
26. Особенности учета доходов и расходов банка
27. Порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов
28. Принципы составления отчетности в банке
29. Особенности банковской отчетности
30. Виды отчетности.

### **РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Балльно-рейтинговая система является базовой системой оценивания сформированности компетенций обучающихся очной формы обучения.

Итоговая оценка сформированности компетенции(й) обучающихся в рамках балльно-рейтинговой системы осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и определяется как сумма баллов, полученных обучающимися в результате прохождения всех форм контроля.

Оценка сформированности компетенции(й) по дисциплине складывается из двух составляющих:

✓ первая составляющая – оценка преподавателем сформированности компетенции(й) в течение семестра в ходе текущего контроля успеваемости (максимум 100 баллов). Структура первой составляющей определяется

технологической картой дисциплины, которая в начале семестра доводится до сведения обучающихся;

✓ вторая составляющая – оценка сформированности компетенции(й) обучающихся на зачете (максимум – 20 баллов).

Для студентов очно-заочной формы обучения применяется бинарная шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

<b>Уровни освоения компетенций</b>	<b>продвинутый уровень</b>	<b>базовый уровень</b>	<b>пороговый уровень</b>	<b>допороговый уровень</b>
<i>100-балльная шкала</i>	$85 \text{ и } \geq$	70-84	51-69	0-50
<i>Бинарная шкала</i>	<i>Зачтено</i>			<i>Не зачтено</i>

#### **Шкала оценок при текущем контроле успеваемости по различным показателям**

<b>Показатели оценивания сформированности компетенций</b>	<b>Баллы</b>	<b>Оценка</b>
Устный опрос	0-10	«неудовлетворительно»
	11-13	«удовлетворительно»
	14-16	«хорошо»
	17-20	«отлично»
Выполнение практических заданий (типовые задачи)	0-10	«неудовлетворительно»
	11-13	«удовлетворительно»
	14-16	«хорошо»
	17-20	«отлично»
Решение ситуационных задач	0-10	«неудовлетворительно»
	11-13	«удовлетворительно»
	14-16	«хорошо»
	17-20	«отлично»
Тестирование ( итоговое)	0-14	«неудовлетворительно»
	15-20	«удовлетворительно»
	21-24	«хорошо»
	25-30	«отлично»

Выполнение и публичная защита реферата	0-4	«неудовлетворительно»
	5-6	«удовлетворительно»
	7-8	«хорошо»
	9-10	«отлично»
Выполнение домашнего задания	0-4	«неудовлетворительно»
	5-6	«удовлетворительно»
	7-8	«хорошо»
	9-10	«отлично»

**Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по текущему контролю успеваемости**

<i><b>Баллы</b></i>	<i><b>Оценка</b></i>	<i><b>Уровень освоения компетенций</b></i>	<i><b>Критерии оценивания</b></i>
0-50	«неудовлетворительно»	Допороговый уровень	Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины
51-69	«удовлетворительно»	Пороговый уровень	Не менее 50% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены без существенных ошибок
70-84	«хорошо»	Базовый уровень	Обучающимся выполнено не менее 75% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала и применения его при решении практических заданий; задания выполнены без ошибок
85-100	«отлично»	Продвинутый уровень	100% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены самостоятельно и в требуемом объеме; обучающийся

			проявляет умение обобщать, систематизировать материал и применять его при решении практических заданий; задания выполнены с подробными пояснениями и аргументированными выводами
--	--	--	--

### **Шкала оценок по промежуточной аттестации**

<i>Наименование формы промежуточной аттестации</i>	<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>
Зачет	0-20	«зачтено» «не зачтено»

### **Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по промежуточной аттестации обучающихся**

<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>	<i>Уровень освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания</i>
0-10	«не зачтено»	Допороговый уровень	Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; обучающийся не смог ответить на вопросы
11-13	«зачтено»	Пороговый уровень	Обучающийся дал неполные ответы на вопросы, с недостаточной аргументацией, практические задания выполнены не полностью, компетенции, осваиваемые в процессе изучения дисциплины сформированы не в полном объеме.
14-16	«зачтено»	Базовый	Обучающийся в целом приобрел

		уровень	знания и умения в рамках осваиваемых в процессе обучения по дисциплине компетенций; обучающийся ответил на все вопросы, точно дал определения и понятия, но затрудняется подтвердить теоретические положения практическими примерами; обучающийся показал хорошие знания по предмету, владение навыками систематизации материала и полностью выполнил практические задания
17-20	«зачтено»	Продвинутый уровень	Обучающийся приобрел знания, умения и навыки в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; терминологический аппарат использован правильно; ответы полные, обстоятельные, аргументированные, подтверждены конкретными примерами; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и выполняет практические задания с подробными пояснениями и аргументированными выводами

#### **РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующие этапы формирования компетенций**

Процедура оценивания – порядок действий при подготовке и проведении аттестационных испытаний и формировании оценки.

Процедура промежуточной аттестации проходит в соответствии с Положением о промежуточной аттестации знаний студентов и учащихся ДГУНХ.

- Аттестационные испытания проводятся преподавателем (или комиссией преподавателей – в случае модульной дисциплины), ведущим лекционные занятия по данной дисциплине, или преподавателями, ведущими практические и лабораторные занятия (кроме устного экзамена). Присутствие посторонних лиц в ходе проведения аттестационных испытаний без разрешения ректора или проректора по учебной работе не допускается (за исключением работников университета, выполняющих контролирующие функции в соответствии со своими должностными обязанностями). В случае отсутствия ведущего преподавателя аттестационные испытания проводятся преподавателем, назначенным письменным распоряжением по кафедре (структурному подразделению).
- Инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, имеющие нарушения опорно-двигательного аппарата, допускаются на аттестационные испытания в сопровождении ассистентов-сопровождающих.
- Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, а также с разрешения преподавателя справочной и нормативной литературой, непрограммируемыми калькуляторами.
- Время подготовки ответа при сдаче зачета/экзамена в устной форме должно составлять не менее 40 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут.
- При подготовке к устному экзамену экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании экзамена) сдается экзаменатору.
- При проведении устного экзамена экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке.
- Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях.
- Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении письменных аттестационных испытаний или компьютерного тестирования – в день их проведения или не позднее следующего рабочего дня после их проведения.
- Результаты выполнения аттестационных испытаний, проводимых в письменной форме, форме итоговой контрольной работы или компьютерного тестирования, должны быть объявлены обучающимся и выставлены в зачётные книжки не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Итоговыми формами контроля по дисциплине является зачет (I семестр).

Зачет является заключительным этапом процесса формирования компетенций обучающегося при изучении дисциплины и имеет целью проверку и оценку знаний обучающегося по теории и применению полученных знаний, умений и навыков при решении практических задач.

Зачет проводится по расписанию, сформированному учебно-методическим управлением, в сроки, предусмотренные календарным учебным графиком.

Зачет проводится только при предъявлении обучающимся зачетной книжки и при условии выполнения всех контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины. Зачет проводится в виде письменного ответа на заданный вопрос. Каждому студенту предлагается 2 вопроса, каждый из которых оценивается максимум на 10 баллов. При оценке ответа на вопрос оценивается полнота ответа, точность формулировок, правильное цитирование соответствующих законодательных актов, наличие иллюстративных примеров.

За ответ студент может получить максимально 20 баллов. Результаты зачета заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку. В зачетную книжку заносятся только положительные оценки. Подписанный преподавателем экземпляр ведомости сдается не позднее следующего дня в деканат.

В случае неявки обучающегося на зачет в экзаменационную ведомость делается отметка «не явка». Обучающиеся, не прошедшие промежуточную аттестацию дисциплине, должны ликвидировать академическую задолженность установленном порядке локальными нормативными актами Университета.

Тестирование проводится с помощью автоматизированной программы.

На тестирование отводится 45 минут. Каждый вариант тестовых заданий включает 15 вопросов.

### Методика оценивания выполнения тестов

<b>Баллы</b>	<b>Оценка</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
8-10	«отлично»	1. Полнота выполнения тестовых заданий; 2. Своевременно	Выполнено 85-100% заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос.
6-7	«хорошо»	сть выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы; 4. Самостоятел	Выполнено 70-84% заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в

			<i>определении понятий, терминов и др.</i>
3-5	«удовлетворительно»	<i>ность тестирования; и т.д.</i>	<i>Выполнено 51-69% заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.</i>
0-2	«неудовлетворительно»		<i>Выполнено 50% заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).</i>

Подготовка к опросу включает в себя повторение пройденного материала по вопросам предстоящего опроса. Помимо основного материала студент должен изучить дополнительную рекомендованную литературу и информацию по теме, в том числе с использованием Интернет-ресурсов. В среднем, подготовка к устному опросу по одному практическому занятию занимает от 2 до 3 часов в зависимости от сложности темы. Опрос предполагает устный ответ студента на один основной и несколько дополнительных вопросов преподавателя. Ответ студента должен представлять собой развернутое, связанное, логически выстроенное сообщение. При выставлении оценки преподаватель учитывает правильность ответа по содержанию, его последовательность, самостоятельность суждений и выводов, умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью.

Устные опросы проводятся в рамках практических занятий. В этом случае – это тематический набор вопросов, подлежащих более глубокому осознанию.

### **Методика оценивания ответов на устные вопросы**

<b>Баллы</b>	<b>Оценка</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
17-20	«отлично»	<i>1. Полнота данных ответов; 2. Аргументиро</i>	<i>Полно и аргументировано даны ответы по содержанию задания. Обнаружено понимание материала, может обосновать</i>



		<p>ванность данных ответов;  3. Правильность ответов на вопросы;  и т.д.</p>	<p>свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные. Изложение материала последовательно и правильно.</p>
14-16	«хорошо»		<p>Студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.</p>
11-13	«удовлетворительно»		<p>Студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;</li> <li>2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;</li> <li>3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.</li> </ol>
0-10	«неудовлетворительно»		<p>Студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению</p>

Решение практических заданий нацелено на формирование у студента соответствующих практических умений. Решение предлагаемых заданий является средством текущего контроля приобретенных в течение семестра при самостоятельной работе знаний и навыков студентов, а также необходимо для самооценки студентами их подготовленности по теме. По теме необходимо решить (и предъявить для проверки) все предлагаемые примеры. Изложение решения задач должно быть кратким, не загромождено текстовыми формулировками используемых утверждений и определений; простые преобразования и арифметические выкладки пояснять не следует.

Степень подробности изложения решений задач должна соответствовать степени подробности решения примеров в соответствующих разделах теоретических материалов. Ключевые идеи решения следует обосновывать ссылкой на использованные утверждения и приводить номера соответствующих формул.

### Методика оценивания решения задач

<b>Баллы</b>	<b>Оценка</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
17-20	«отлично»	1. Полнота решения задач; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы; и т.д.	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Ясно описан способ решения. Продемонстрированы умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количество решений, умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения.
14-16	«хорошо»		Основные требования к решению

		<i>задач выполнены, но при этом допущены недочеты. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена ошибка в изложении правовой позиции. При объяснении сложного юридического явления указаны не все факторы.</i>
11-13	«удовлетворительно»	<i>Имеются существенные отступления от решения задач. В частности, отсутствуют навыки и умения моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат.</i>
0-10	«неудовлетворительно»	<i>Решение не выполнено, обнаруживается непонимание поставленной проблемы.</i>

Для подготовки реферата необходимо выбрать тему из имеющихся в рабочей программе списков. Желательно, чтобы тема была интересна студенту и вызывала желание качественно подготовить материалы. Подготовка реферата предполагает определение цели; подбор необходимого материала, определяющего содержание; составление плана, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности. Композиция реферата имеет вступление, основную часть и заключение. Вступление должно содержать: название реферата; сообщение основной идеи; современную оценку предмета изложения; краткое перечисление рассматриваемых вопросов; интересную для слушателей форму изложения. Основная часть, в которой необходимо раскрыть суть темы, обычно строится по принципу отчёта. Задача основной части: представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой. Заключение – чёткое обобщение и краткие выводы по излагаемой теме.

## **Методика оценивания выполнения рефератов**

<b>Баллы</b>	<b>Оценка</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
9-10	«отлично»	1. Полнота выполнения рефератов; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы; и т.д.	Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
7-8	«хорошо»		Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
5-6	«удовлетворительно»		Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы.
0-4	«неудовлетворительно»		Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Ситуационные задачи базируются на реальной информации, однако, как правило, при разработке ситуаций («кейсов») используются условные названия и фактические данные могут быть несколько изменены.

Обычно ситуационная задача содержит схематическое словесное описание ситуации, статистические данные, а также мнения и суждения о ситуациях, которые трудно предсказать или измерить. Ситуационная задача, охватывает такие виды речевой деятельности как чтение, говорение и письмо. Ситуационные задачи наглядно демонстрируют, как на практике применяется теоретический материал. Данный материал необходим для обсуждения предлагаемых тем, направленных на развитие навыков общения и повышения профессиональной компетенции. Зачастую в заданиях нет ясного решения проблемы и достаточного количества информации.

Типы ситуационных задач:

- структурированный (highly structured) кейс, в котором дается минимальное количество дополнительной информации;
- маленькие наброски (short vignettes) содержащие, как правило, 1-10 страниц текста.
- большие неструктурированные задания (long unstructured cases) объемом до 50 страниц.

Способы организации разбора ситуационных задач:

- ведет преподаватель;
- ведет студент;
- группы студентов представляют свои варианты решения;
- письменная домашняя работа.

Для успешного анализа ситуационных задач следует придерживаться ряда принципов:

- использовать знания, полученные в процессе лекционного курса;
- внимательно прочитать задание для ознакомления с имеющейся информацией, не торопитесь с выводами;
- не смешивать предположения с фактами.

Анализ задания должен осуществляться в определенной последовательности:

1. Выделение проблемы.
2. Поиск фактов по данной проблеме.
3. Рассмотрение альтернативных решений.
4. Выбор обоснованного решения. При проведении письменного анализа кейса необходимо помнить, что основное требование, предъявляемое к нему, – краткость.

## Методика оценивания решения ситуационных задач

<b>Баллы</b>	<b>Оценка</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
17-20	«отлично»	1. Полнота решения задач; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы; и т.д.	Основные требования к решению задач выполнены. Продемонстрированы умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количество решений, умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения.
14-16	«хорошо»		Основные требования к решению задач выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, недостаточно раскрыты навыки критического оценивания различных точек зрения, осуществление самоанализа, самоконтроля и самооценки, креативности, нестандартности предлагаемых решений.
11-13	«удовлетворительно»		Имеются существенные отступления от решения задач. В частности отсутствуют навыки и умения моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный

			<i>результат.</i>
0-10	«неудовлетворительно»		<i>Ситуационная задача не решена, обнаруживается существенное непонимание проблемы.</i>

Решение практических заданий нацелено на формирование у студента соответствующих практических умений. Решение предлагаемых заданий является средством текущего контроля приобретенных в течение семестра при самостоятельной работе знаний и навыков студентов, а также необходимо для самооценки студентами их подготовленности по теме. По теме необходимо решить (и предъявить для проверки) все предлагаемые примеры. Изложение решения задач должно быть кратким, не загромождено текстовыми формулировками используемых утверждений и определений; простые преобразования и арифметические выкладки пояснять не следует.

Степень подробности изложения решений задач должна соответствовать степени подробности решения примеров в соответствующих разделах теоретических материалов. Ключевые идеи решения следует обосновывать ссылкой на использованные утверждения и приводить номера соответствующих формул.

### **Методика оценивания выполнения практических заданий**

<b>Баллы</b>	<b>Оценка</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
19-20	«отлично»	1. Полнота выполнения практического задания; 2. Своевременность выполнения задания; 3. Последовательность и рациональность выполнения задания;	<i>Задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом.</i>
14-18	«хорошо»	4. Самостоятельность решения; и т.д.	<i>Задание решено с помощью преподавателя. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но</i>

			<i>задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.</i>
11-13	«удовлетворительно»		<i>Задание решено с подсказками преподавателя. При этом задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде.</i>
0-10	«неудовлетворительно»		<i>Задание не решено.</i>



«Бухгалтерский учет в банках»

Оценочные материалы пересмотрены,  
обсуждена и одобрена на заседании кафедры

Протокол от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

Оценочные материалы пересмотрены,  
обсуждена и одобрена на заседании кафедры

Протокол от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

Оценочные материалы пересмотрены,  
обсуждена и одобрена на заседании кафедры

Протокол от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

Оценочные материалы пересмотрены,  
обсуждена и одобрена на заседании кафедры

Протокол от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_