

Приложение к рабочей программе дисциплины Учет в банковских учреждениях

Направление подготовки – 38.04.01 Экономика
Направленность (профиль) – Учет, анализ и аудит
Учебный план 2016 года разработки

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Назначение фонда оценочных средств по дисциплине

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) по учебной дисциплине – это совокупность контрольных измерительных материалов (оценочных средств), предназначенных для определения качества результатов обучения по национальной экономике, уровня сформированности компетенций обучающихся в ходе освоения данной дисциплины. ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Задачи ФОС:

- управление процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, навыков и формированием компетенций, определенных в ФГОС ВО, и повышение качества образовательного процесса;
- оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины с выделением положительных/отрицательных результатов и определение предупреждающих/корректирующих мероприятий;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение в образовательный процесс университета инновационных методов обучения;
- самоподготовка и самоконтроль обучающихся в процессе обучения.

2 Структура ФОС и применяемые методы оценки полученных знаний

2.1 Общие сведения о ФОС

ФОС позволяет оценить усвоение всех указанных в рабочей программе дескрипторов компетенции, установленных ОПОП. В качестве методов оценивания применяются: наблюдение за работой на лекционных и практических занятиях, устный опрос в ходе обсуждения теоретических вопросов темы, ее основных понятий и положений, оценка качества содержания и подачи рефератов, проверка правильности решения задач, тестирование.

Структурными элементами ФОС по дисциплине являются: ФОС для проведения текущего контроля, состоящие из устных, письменных заданий, тем рефератов, тестов, включающие критерии и шкалу оценивания; ФОС для проведения промежуточной аттестации, состоящие из контрольно-измерительных материалов, описывающих показатели, критерии и шкалу оценивания.

Применяемые методы оценки полученных знаний по разделам дисциплины

Раздел	Текущая аттестация				Промежуточная аттестация
	Устный опрос	Задания для самоподготовки обучающихся		Тестирование	
		Рефераты	Практические задания		
Тема 1. Организация учета в банках	+	+	-	+	зачет
Тема 2. Учетная политика банка	+	+	+	+	
Тема 3. Организация и порядок учета банковских операций	+	+	+	+	
Тема 4. Отчетность банков	+	+	-	+	

2.2. Оценочные материалы для проведения текущего контроля

2.2.1. Устный опрос

Устный опрос является эффективной формой проверки и достаточно объективной оценки знаний обучающихся, позволяющей проверить степень усвоения ключевых положений темы, взаимосвязь экономических категорий и явлений, целостность восприятия материала соответствующей темы. Он нацелен на контроль и оценку уровня знаний обучающихся, а также умений и навыков самостоятельной работы с теоретическим материалом курса.

Элементом устного опроса является экспресс-опрос, осуществляемый в режиме вопрос-ответ, ответ предполагает быструю реакцию на вопрос и лаконичное (краткое и ясное) изложение сути обусловленной проблемы. Эти преимущества экспресс-опроса способствуют формированию навыков быстрой концентрации и реагирования на поставленный вопрос. Кроме того процедура экспресс-опроса позволяет студентам группы повторить учебный материал перед тестированием. Экспресс опрос не предполагает тотальный опрос студентов группы на занятии. Возможен выборочный опрос студентов, позволяющий получить общее представление о степени подготовленности группы для работы на практическом занятии.

Вопрос
Тема 1. Организация учета в банках
1. Что является целью бухгалтерского учета в кредитной организации?
2. Назовите и охарактеризуйте объекты бухгалтерского учета?
3. Перечислите основные задачи бухгалтерского учета?
4. Назовите основные принципы бухгалтерского учета в кредитной организации?
5. Что означает принцип отражения доходов и расходов по методу начисления?
6. В чем проявляется реализация принципа осторожности?
7. Что такое План счетов бухгалтерского учета?
8. Дайте общую характеристику Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях
Тема 2. Учетная политика банка
1. Дайте определение учетной политики кредитной организации?
2. Кто отвечает за организацию бухгалтерского учета в кредитных организациях?
3. В чем заключается ответственность главного бухгалтера?
4. Что является основанием для отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете кредитной организации?
5. Как осуществляется проверка первичных документов, поступающих в бухгалтерию?

6. Что такое регистры бухгалтерского учета?
7. В каких случаях применяются мемориальные ордера?
8. Для чего предназначен банковский ордер?
9. Назовите документы аналитического учета
10. В чем отличие аналитического учета от синтетического?
11. Перечислите документы синтетического учета.
12. Назовите основные задачи внутрибанковского контроля.
13. В чем заключается последующий контроль?
Тема 3. Организация и порядок учета банковских операций
1. Назовите основные кассовые операции, которые проводят банки.
2. Какие кассы могут быть открыты в банке для работы с денежной наличностью?
3. На основании, каких документов могут проводиться операции по приему наличных денег в кассу банка?
4. На основании, каких документов могут проводиться операции по выдаче наличных денег из кассы банка?
5. Что должен сделать кассовый работник по окончании операций с наличными деньгами?
6. Какими документами оформляются операции по инкассированию денежной наличности организаций?
7. Какие формы безналичных расчетов применяются на территории России?
8. Каков порядок открытия банковских счетов в кредитных организациях, каким нормативным документом Банка России он регламентируется?
9. Какие виды расчетных документов применяются при проведении безналичных расчетов в РФ?
10. Какой порядок учета и оплаты расчетных документов применяется при недостаточности или отсутствии средств на банковском счете клиента?
11. Какие формы безналичных расчетов применяются на территории России?
12. Какими способами коммерческие банки предоставляют кредиты?
13. На каких счетах учитываются открываемые клиентам кредитные линии?
14. Каков порядок принятия и постановки на учет обеспечения по выданным кредитам?
15. Как отражается в учете изменение условий кредитного договора?
16. В чем состоит особенность отражения в учете просроченных кредитов и процентов?
17. Каким образом отражаются операции по формированию резерва на возможные потери по ссудам?
18. Как формируется уставный капитал акционерного банка?
19. Какое имущество относится к основным средствам?
Тема 4. Отчетность банков
1. Что признается доходами и расходами банка?
2. Какие доходы относятся к операционным?
3. При каких условиях доход признается в бухгалтерском учете?
4. На основании, каких данных, устанавливается наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода?
5. Назовите регистры аналитического и синтетического учета доходов и расходов.
6. Каков порядок составления баланса банка?

Технология оценивания устного опроса: так как в рамках процедуры экспресс опроса студент получает один вопрос в случайном порядке, то оценка результатов опроса связана с оценкой полноты и точности ответа на поставленный вопрос по четырехбальной шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Критерии формирования оценок при устном опросе:

– «отлично» – вопрос полностью (90-100%);

- «хорошо» – вопрос раскрыт на 70-89% достаточно оперативно, т.е. студент понимает и может, в основном, изложить суть рассматриваемой проблемы (вопроса);
- «удовлетворительно» – ответ поверхностно раскрывает суть вопроса (на 50-69%) и потребовалось достаточно продолжительное время, что бы его сформулировать;
- «неудовлетворительно» – студент отказался от ответа на вопрос или ответил не правильно и не отреагировал на наводящие вопросы.

Количество попыток ответов на вопрос при опросе – одна.

2.2.2. Задания для самоподготовки обучающихся

Важнейшими элементами самоподготовки обучающихся являются подготовка рефератов и практических заданий (решение задач).

Рефераты

Реферат – это форма научно-исследовательской деятельности обучающихся, в основе которой находится самостоятельный поиск и обработка информации по обусловленной проблеме, нацеленная на формирование навыков самостоятельной работы студентов.

Темы рефератов
Тема 1. Теоретические аспекты налогового планирования
1. Особенности формирования банковской системы РФ.
2. Функции структуры ЦБ РФ.
3. Взаимоотношение коммерческих банков и ЦБ России.
4. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и составление отчетности в банках.
5. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках.
6. Характеристика основных разделов Плана счетов.
Тема 2. Учетная политика банка
1. Основные формы аналитического учета.
2. Основные формы синтетического учета.
3. Понятие банковской документации и виды банковских документов.
4. Банковские и клиентские документы.
5. Кассовые, мемориальные и документы по внебалансовым счетам.
6. Основные реквизиты документов.
7. Способы исправления ошибок в документах.
8. Организация документооборота.
9. Порядок хранения банковских документов.
10. Организация внутрибанковского контроля.
Тема 3. Организация и порядок учета банковских операций
1. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов.
2. Учет и оформление расчетов платежными поручениями.
3. Учет и оформление расчетов платежными требованиями-поручениями.
4. Учет и оформление расчетов аккредитивами.
5. Учет и оформление расчетов чеками.
6. Учет и оформление межбанковских расчетов.
7. Учет и оформление операций по формированию уставного капитала.
8. Учет добавочного капитала.
9. Учет резервного фонда.
10. Учет фондов специального назначения.
11. Учет депозитных операций.
12. Учет начисления и уплаты процентов по привлеченным ресурсам.
13. Порядок открытия и функционирования ссудных счетов.

14. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам.
15. Учет валютных кредитов.
16. Учет вексельных кредитов.
17. Учет межбанковских кредитов.
18. Начисление и учет процентов по ссудам.
19. Учет пролонгированных и просроченных ссуд и процентов по ним.
20. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам.
21. Учет выдачи и погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов клиентам.
22. Организация кассовой работы в банке.
23. Учет и документооборот при выдаче наличных денег из кассы.
24. Учет и документооборот при получении наличных денег в кассу.
25. Оформление и учет инкассирования выручки.
26. Хранение и учет ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой).
27. Операции банка с ценными бумагами.
28. Эмиссионные операции банка и их отражение в учете.
29. Долговые обязательства банков и их учет.
30. Порядок открытия и режим счетов клиентов в иностранной валюте.
31. Учет и оформление расчетных операций банка в иностранной валюте.
32. Учет и оформление кассовых операций банка в иностранной валюте.
33. Учет и оформление расчетов по экспорту и импорту в форме инкассо.
Тема 4. Ответственность банков
1. Аналитический и синтетический учет доходов банка.
2. Аналитический и синтетический учет расходов банка.
3. Учет использования прибыли.
4. Виды бухгалтерской отчетности банков.
5. Текущая бухгалтерская отчетность.
6. Годовая бухгалтерская отчетность.

Технология оценивания рефератов: оценка рефератов строится с учетом степени соответствия установленным критериям относительно его содержания и представления: актуальность, научная и практическая значимость, своевременность (современность), соответствие предмету исследования, полнота (охват отдельных аспектов обусловленной проблемы), источники информации, стиль изложения, качество презентации. Рефераты оцениваются по четырехбалльной шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Критерии формирования оценок за реферат:

– «отлично» – реферат содержит современную интерпретацию обусловленной проблемы рассматриваемой темы, отвечает критериальным требованиям к содержанию, иллюстрирован примерами из отечественной и (или) зарубежной практики, качественно презентирован;

– «хорошо» – если выполнено 70-89 % от условий, предъявляемых к отличной работе;

– «удовлетворительно» – если выполнено 50-69 % от условий, предъявляемых к отличной работе;

– «неудовлетворительно» – проблема не раскрыта или материал морально устарел не отвечает текущим тенденциям или экономическим, политическим, социальным условиям.

В течение семестра каждый обучающийся должен подготовить не менее 1 реферата.

Практические задания (задачи)

Практические задания (решение задач) для самоподготовки обучающихся нацелены на формирование, контроль и оценку умений и навыков самостоятельной работы с теоретико-методическим материалом курса. Решения задач направлены на практическое закрепление теоретического материала.

Задание
Тема 2. Учетная политика банка
<p>Задание 1.</p> <p>Рассмотрите строение Плана счетов кредитных организаций и ответьте на вопросы. Из каких частей состоит План счетов банка? Какого назначения главы А, Б, В, Г, Д? Сколько разделов включает часть А, Б, В, Г, Д? По какому принципу сгруппированы счета в главы?</p>
<p>Задание 2</p> <p>Рассмотрите номенклатуру счетов баланса банка и ответьте на вопросы. Какие счета называют счетами I порядка? Какие счета называют счетами II порядка? По какому принципу образуются счета II порядка? К какому счету I порядка открыты счета II порядка 60301, 60302, 60303, 42105, 42106, 42104, 91207, 91202, 91206, как они называются?</p>
<p>Задание 3</p> <p>В приведенном ниже перечне выделите счета активные и пассивные: 10701, 20202, 20308, 30102, 43301, 51701, 52101, 60401, 70604, 70708. Ответьте на вопросы: Что учитывается по дебету и кредиту активных счетов? Что учитывается по дебету и кредиту пассивных счетов?</p>
<p>Задание 4</p> <p>Определите наименование счета и главы, к которой он относится: 915, 706, 421, 852, 202, 107, 968, 98000, 412, 302, 515, 603, 423, 204, 801.</p>
<p>Задание 5</p> <p>Подсчитайте данные для оборотной ведомости: Исходящий остаток по счету 20208, если: остаток входящий - 51500; оборот по дебету - 8350; оборот по кредиту - 6480. Исходящий остаток по счету 70601, если: остаток входящий - 97300; оборот по дебету - 24700; оборот по кредиту - 26830. Входящий остаток по счету 30102, если: остаток исходящий - 950500; оборот по дебету - 210400; оборот по кредиту - 481600. Входящий остаток по счету 52203, если: остаток исходящий - 47400; оборот по дебету - 10860; оборот по кредиту - 17720. Оборот по дебету счета 40703, если: остаток входящий - 190120; остаток исходящий - 73200; оборот по кредиту - 84300.</p>

Задание 6	
Составить баланс банка по исходным данным:	
	в тыс.руб.
Статьи баланса	Сумма
Корреспондентский счет в другом банке	70 000
УК паевого банка	480 000
Добавочный капитал	135 000
Потребительские кредиты, выданные физическим лицам	97 000
Касса	41 000
Средства государственных внебюджетных фондов	62 000
Лицензия	15 000
Задолженность по заработной плате	17 000
Проценты, полученные по кредитам	4 000
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	182 000
Расходы банка	54 000
Оборудование к установке	35 000
Основные средства банка	206 000
Износ по НМА	2 000

Тема 3. Организация и порядок учета банковских операций

Задание 1
Составить бухгалтерские проводки по учету кассовых операций:
Получено инкассатором подкрепление наличных денег с корреспондентского счета в РКЦ.
Загружены из основной кассы наличные деньги в банкомат.
Подкрепление наличных денег доставлено в банкомат.
Оплачены дорожные чеки в кассе.
Сданы наличные деньги для доставки на корреспондентский счет банка.

Задание 2
В КБ «Гермес» на корреспондентский счет 30102810800000000414 20 сентября от АО «Орбита», расчетный счет 40603810100030000021, по объявлению на взнос наличными принята сумма 17 500 рублей для зачисления на расчетный счет АО.
В КБ «Аист» на корреспондентский счет 301028107338000603831 22 сентября от предприятия «Веста», расчетный счет 40603810338090101651, по объявлению на взнос наличными принята сумма 50 000 рублей для зачисления на расчетный счет.
Задание: оформите по операциям 1 и 2 объявление на взнос наличными.

Задание 2
21 сентября в КБ «Гермес», корреспондентский счет 30102810600000000342, выплачено по чеку Григорьевой Лидии Васильевне, представителю АО «Зенит», расчетный счет 4070281033809101651, для выплаты заработной платы 240540 рублей.
Задание: оформите чек, дополните задачу необходимыми данными.

Задание 3
Балансовая стоимость ПК, который передаётся в лизинг составляет 3000 грн. Стоимость лизинга 3200 грн. Срок лизинга 4 года, процентная ставка лизинга 8%. Цена приобретения после окончания срока лизинга 0 грн. Составить таблицу лизинговых платежей, определить вид лизинга, отразить сумму амортизации и отразить операции в учёте. Срок полезного использования 6 лет.

Задание 4
Открыт депозит финансовой организации, находящейся в федеральной собственности в размере 2,5 млн. руб. Срок 1,5 года, под 14% годовых. Сделать бухгалтерские проводки по открытию, закрытию депозита, рассчитать сумму резерва (обязательные резервные требования по привлеченным ресурсам), % и отразить в учете КБ.

Задание 5
Гражданину Федину А.А. предоставлена ссуда на строительство садового домика сроком

<p>на 2 года в сумме 1500 тыс.руб. под залог собственной однокомнатной квартиры стоимостью 1200 тыс.руб. под 14 % годовых. Составить все бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам по выдаче и погашению ссуды, формированию РВПС, учету залога, процентов по кредиту.</p>						
<p>Задание 6 АКБ «Старт» предоставил ссуду гражданину Сорокину В.Ю. под поручительство работодателя в размере 350 тыс.руб.на покупку бытовой техники сроком 9 месяцев под 13% годовых. Составить все бух.проводки по балансовым и внебалансовым счетам по выдаче и погашению ссуды, формированию РВПС, учету поручительства, процентов по кредиту.</p>						
<p>Задание 7 Получен кредит от банка-нерезидента банком резидентом сроком 1,5 года в сумме 175 тыс. \$ под 10% годовых. (Сделать бухгалтерские проводки по всем возможным хозяйственным операциям и указать, на основании каких документов проводится эта кредитная операция, отразить в учете финансовые результаты).</p>						
<p>Задание 8 В банк поступило платежное требование к расчетному счету клиента «Г» на сумму 580тыс.руб. 14 марта, срок акцепта (определить). Отказ от акцепта на сумму 75 тыс. руб. На день оплаты у клиента нет средств. Через день поступило 600ты. руб. Задание: Отразить все проводки на балансовых и внебалансовых счетах.</p>						
<p>Задание 9 Найти сальдо конечное на счетах по хозяйственным операциям КБ, если сальдо начальное:</p> <table border="0"> <tr> <td>Хозяйственные материалы</td> <td>3 000 рублей</td> </tr> <tr> <td>Корреспондентский счет</td> <td>63 000 рублей</td> </tr> <tr> <td>Расходы банка</td> <td>14 000 рублей</td> </tr> </table> <p>а). Начислена з/п сотрудникам банка – 120 000 рублей б). Оплачено поставщику за хозяйственные материалы – 44 000руб. в). На к/с зачислены проценты по ранее выданному кредиту – 15 000 рублей.</p>	Хозяйственные материалы	3 000 рублей	Корреспондентский счет	63 000 рублей	Расходы банка	14 000 рублей
Хозяйственные материалы	3 000 рублей					
Корреспондентский счет	63 000 рублей					
Расходы банка	14 000 рублей					
<p>Задание 10 Рассчитать сумму депозита с процентами по окончании срока, если он открыт на 3 месяца под 14 % годовых в размере 25 000 рублей. Какова прибыль банка в случае предоставления ссуды в размере депозита под 18%?</p>						

Технология оценивания результатов выполнения практического задания: так как практические задания имеют, в основном, комплексный, поэтапный характер, то оцениваются умение правильно построить ход решения задачи, выбрать нужную методику обработки данных (расчета соответствующих показателей), провести правильные расчеты, и, что особо важно, грамотно интерпретировать полученные результаты, т.е. сделать адекватные выводы.

Критерии формирования оценок за домашнее практическое задание:

- «отлично» – все задачи решены (задания выполнены) полностью, т.е. получен правильный ответ, представлен развернутый алгоритм решения, показатели имеют все необходимые атрибуты и сделаны соответствующие выводы;
- «хорошо» – задания выполнены на 70-89 % от базовых условий отличной оценки с учетом комплексного подхода к оцениванию хода и результатов решения;
- «удовлетворительно» – задания выполнены на 50-69 % от базовых условий отличной оценки с учетом комплексного подхода к оцениванию хода и результатов решения;
- «неудовлетворительно» – задание выполнено менее чем на 50 % от базовых условий отличной оценки с учетом комплексного подхода к оцениванию хода и результатов решения.

2.2.3. Тестирование

Тестирование – это форма оперативного, объективного и сплошного измерения знаний обучающихся, выполняющая не только диагностическую функцию, нацеленную на выявлении уровня знаний, умений, навыков студента, но и обучающую и воспитательную функции, что, несомненно, повышает прикладную ценность тестирования. Обучающая функция тестирования состоит в мотивировании студента к активизации работы по усвоению учебного материала, с одной стороны, а с другой стороны, позволяет ему, задействовав резервы памяти, не только вспомнить, но и закрепить изучаемый материал. Воспитательная функция проявляется в периодичности и неизбежности тестового контроля, что дисциплинирует и организует работу студентов, помогает выявить и устранить пробелы в знаниях. Тестирование формируют навыки по работе с учебным материалом и извлечению информации.

Тестовое задание (вопрос)	Ответы
Тема 1. Организация учета в банках	
1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» в системе нормативного регулирования российского бухгалтерского учета в кредитных организациях относится к:	а) первому уровню; б) второму уровню; в) третьему уровню.
2. Основным методологическим центром бухгалтерского учета в кредитных организациях является:	а) Министерство Финансов РФ; б) Банк России; в) Правительство РФ.
3. Положение 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» относится:	а) к первому уровню документов нормативного регулирования российского бухгалтерского учета; б) ко второму уровню документов нормативного регулирования российского бухгалтерского учета; в) I и III часть – ко второму уровню документов нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, а II часть – к третьему уровню; г) I часть – к первому уровню документов нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, II часть – ко второму и III - к третьему уровню.
4. Под банковским планом счетов понимается:	а) систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета; б) перечень аналитических счетов бухгалтерского учета; в) группировка счетов по экономическому содержанию.
5. Под предметом бухгалтерского учета в банках понимается:	а) план счетов бухгалтерского учета; б) совокупность операций по банковским счетам; в) объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов.
6. Какой документ регламентирует правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях ?	а) Федеральный Закон «О бухгалтерском учете»; б) Положение Банка России № 385-П ,утв.

	Банком России 16.07.2012г. в) Положение Банка России № 373-П от 12.10.2011 г.
7. Что отражается на пассивных счетах в кредитных организациях?	а) кредиты предоставленные; в) депозиты привлеченные; г) депозиты размещенные.
8. Сколько глав содержит план счетов в кредитных организациях?	а) пять; б) семь; в) четыре.
9. Как называется третий раздел главы А плана счетов кредитных организаций?	а) средства на счетах; б) межбанковские операции; в) операции с ценными бумагами.
10. Содержит ли план счетов активно-пассивные счета:	а) да; б) нет; в) в зависимости от учетной политики банка.
11. Принцип своевременности отражения операций означает:	а) операции отражаются в течение операционного дня; б) операции отражаются в течение трех дней; в) операции отражаются в день их совершения.
12. Аналитические счета – это счета для ...	а) укрупненной группировки и учета однородных объектов б) подробной характеристики объектов учета в) текущего контроля за хозяйственными операциями г) внутрибанковский контроль
13. Укажите реквизиты, которые должны быть в распоряжении руководства банка об открытии счета клиента:	а) номер лицевого счета; б) владелец счета; в) неснижаемый остаток по счету; г) платежные поручения; д) договора.
14. Является принципом организации учета в кредитных организациях:	а) обеспеченность операций; б) непрерывность деятельности в) отчетность операций г) активность операций
15. Принцип приоритета содержания над формой означает:	а) операции отражаются в соответствии с их юридической формой; б) операции отражаются в соответствии с нормативными актами Центрального Банка; в) операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью; г) операции отражаются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета; д) осуществление указанием Министерства Финансов.
Тема 2. Учетная политика банка	
1. Основным регистром аналитического учета является?	а) баланс; б) лицевой счет; в) оборотная ведомость.
2. Сколько знаков содержит шифр аналитического счета?	а) десять; б) двадцать;

	в) двадцать один.
3. Документами синтетического учета являются:	а) выписка из лицевого счета; б) ведомость остатков и ежедневный баланс; в) ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс.
4. Для учета доходов и расходов, согласно Положению № 385-П кредитные организации применяют:	а) метод начисления; б) кассовый метод; в) по выбору кредитной организации, закрепленному в учетной политике.
5. Бухгалтерский учет в кредитных организациях ведется по:	а) журнально-ордерной автоматизированной форме счетоводства; б) мемориально-ордерной автоматизированной форме счетоводства; в) выбирается банком самостоятельно и закрепляется в учетной политике.
6. В целях исключения злоупотреблений со средствами клиентов полномочия работников кассы и бухгалтерии:	а) разделены; б) дублируют друг друга; в) совмещены.
7. Кто несет ответственность за проведение документов, которые противоречат действующему законодательству и которые исполнены с его разрешения:	а) главный бухгалтер; б) составитель документа; в) руководитель банка; г) нет правильного ответа.
8. Бухгалтерский контроль – это:	а) это совокупность процедур, которые обеспечивают соблюдение положений внутренних и внешних нормативных актов при осуществлении операций банка и достоверность и полноту информации; б) совокупность процедур, которые дают возможность обеспечить сохранность активов банка и достоверность отчетности, которая составляется службой бухгалтерского учета на основе данных, полученных от операционных подразделений; в) это совокупность процедур, согласно с которыми руководство банка делегирует свои полномочия; г) совокупность определенных в пределах действующего законодательства принципов, методов и процедур, которые используются банком для составления и представления финансовой отчетности.
9. Операции по доверительному управлению в кредитных организациях - доверительных управляющих учитываются	а) на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому ОФБУ; б) на ежедневном сводном балансе по доверительному управлению; в) на аналитических и синтетических счетах главы А «Балансовые счета».
10. На основании счетов какого порядка ведется синтетический учет в банках:	а) 3 порядка; б) 3 и 4 порядка;

	<ul style="list-style-type: none"> в) 2 и 3 порядка; г) 2, 3, 4 порядка.
11. Проверка тождественности данных аналитических счетов соответствующим счетам синтетического учета обязательно осуществляется:	<ul style="list-style-type: none"> а) не реже одного раза в месяц; б) 1 раз в 3 месяца; в) 1 раз в 6 месяцев; г) 1 раз в 10 дней.
12. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет:	<ul style="list-style-type: none"> а) главный бухгалтер; б) руководитель кредитной организации; в) клиенты; г) учредители; д) Центральный Банк
13. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет:	<ul style="list-style-type: none"> а) главный бухгалтер; б) руководитель кредитной организации; в) учредители г) акционеры; д) клиенты.
14. Под учетной политикой понимается совокупность ...	<ul style="list-style-type: none"> а) методов калькулирования себестоимости б) способов ведения бухгалтерского учета в) способов учета затрат на производство г) приемов обработки информации
15. Является принципом организации учета в кредитных организациях:	<ul style="list-style-type: none"> а) обеспеченность операций; б) непрерывность деятельности в) отчетность операций г) активность операций
Тема 3. Организация и порядок учета банковских операций	
1. Каким нормативным актом регулируется порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации?	<ul style="list-style-type: none"> а) положение № 373-П; б) положение № 385-П; в) положение № 354-П.
2. Каким документом оформляется прием наличных денежных средств в кассу банка от физических лиц?	<ul style="list-style-type: none"> а) приходный кассовый ордер; б) мемориальный ордер; в) объявление на взнос наличными.
3. В кредитной организации могут быть открыты кассы:	<ul style="list-style-type: none"> а) операционные, приходно-расходные кассы; б) приходно-расходные, вечерние, кассы пересчета; в) по решению руководителя.
4. Какой счет предназначен для учета наличных денежных средств в кредитной организации?	<ul style="list-style-type: none"> а) 202; б) 20202; в) 203.
5. Прием наличных денег в приходную кассу банка от организаций для зачисления на счета производится:	<ul style="list-style-type: none"> а) по приходному кассовому ордеру; б) по объявлению на взнос наличными; в) по мемориальному ордеру.
6. При оказании банком инкассаторских услуг прием денег от кассира организации производится:	<ul style="list-style-type: none"> а) по приходному кассовому ордеру; б) по препроводительной ведомости; в) по объявлению на взнос наличными.
7. Каким нормативным актом регулируется порядок безналичных расчетов в Российской Федерации?	<ul style="list-style-type: none"> а) положение № 2-П; б) положение № 383-П; в) положение № 385-П.
8. Органом, координирующим и регулирующим организацию расчетных систем:	<ul style="list-style-type: none"> а) Минфин РФ б) налоговая инспекция в) Банк России
9. Платежным поручением является:	<ul style="list-style-type: none"> а) расчетный документ, при помощи которого производится перечисление денежных средств

	<p>за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;</p> <p>б) распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке;</p> <p>в) распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, в соответствии с условиями основного договора.</p>
10. Платежным требованием является:	<p>а) расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке;</p> <p>б) расчетный документ, содержащий распоряжение владельца счета обслуживающему его банку, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке;</p> <p>в) расчетный документ, содержащий требование получателя средств, предъявляемое на основании договора с плательщиком, о списании банком денег с банковского счета плательщика с его согласия.</p>
11. Классификация кредитных рисков и создание резерва на возможные потери по кредитам, производится на основании:	<p>а) инструкции 385-П;</p> <p>б) инструкции 254-П;</p> <p>в) инструкции 384-П.</p>
12. Размер отчислений в резерв на возможные потери по кредитным группам II категории качества составляет:	<p>а) от 0 % до 1 %;</p> <p>б) от 1 % до 20 %;</p> <p>в) от 51 % до 100 %.</p>
13. Кредитная линия это:	<p>а) форма кредитования;</p> <p>б) форма обеспечения;</p> <p>в) форма привлечения средств.</p>
14. Кредитование по овердрафту это:	<p>а) кредит на покупку товароматериальных ценностей;</p> <p>б) кредит на приобретение ценных бумаг;</p> <p>в) кредит под недостаток средств на расчетном счете клиента.</p>
15. Получение процентов по предоставленным кредитам производится:	<p>а) путем списания денежных средств с расчетного счета;</p> <p>б) путем выдачи кредита;</p> <p>в) путем создания резерва.</p>
16. Отражение в учете уплаты процентов осуществляется в срок:	<p>а) установленный кредитным договором;</p> <p>б) по решению Правления банка;</p> <p>в) по решению структурного подразделения</p>
17. Аналитический учет начисленных процентов ведется:	<p>а) в разрезе каждого договора;</p> <p>б) на общем балансовом счете;</p> <p>в) за балансом.</p>
18. Начисленные проценты подлежат	<p>а) один раз в месяц;</p>

отражению в балансе банка:	б) в последний день отчетного месяца; в) не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.
19. Депозит – это:	а) денежные средства, переданные банку на хранение и подлежащие возврату при наступлении срока и определенных условий; б) имущество, переданное банку на хранение и подлежащее возврату при наступлении срока и определенных условий; в) иностранная валюта, переданная банку на хранение и подлежащая возврату при наступлении срока и определенных условий.
20. Простые проценты по привлеченным депозитам - это:	а) проценты, начисляемые на основе постоянной базы; б) проценты, начисляемые на основе изменяющейся базы; в) капитализированные проценты.
21. Сложные проценты по привлеченным депозитам - это:	а) проценты, начисляемые на основе постоянной базы; б) проценты, начисляемые на основе изменяющейся базы; в) проценты, начисляемые по плавающей ставке.
22. Проценты по депозитам выплачиваются:	а) ежеквартально; б) ежемесячно; в) согласно условиям договора.
23. При начислении процентов по депозитным счетам в расчет берется:	а) число календарных дней в периоде; б) число календарных дней в году; в) и то и другое.
24. Проценты по депозитным счетам в бухгалтерском учете отражаются:	а) ежемесячно со дня, следующего за днем перечисления денежных средств по депозитному договору, если не указана другая дата; б) ежемесячно со дня подписания депозитного договора; в) в день окончания срока действия договора банковского вклада (депозита).
25. Аналитический учет по депозитам ведется в разрезе вкладчиков:	а) по срокам привлечения, размерам процентных ставок и видам валют б) по видам валют; в) по срокам привлечения.
Тема 4. Отчетность банков	
1. Отражение доходов и расходов по методу начисления предполагает:	а) финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения; б) финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту получения или уплаты денежных средств; в) финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете в сроки, определенные договором.

2. Как классифицируются доходы и расходы в банках в зависимости от их характера, условия получения или уплаты и видов операций:	а) доходы и расходы от банковских операций и сделок, операционные доходы и расходы, прочие доходы и расходы; б) доходы и расходы от банковских и небанковских операций и сделок; в) операционные и прочие доходы и расходы.
3. Формирование резервного фонда по результатам финансового года оформляется корреспонденцией:	а) Дебет 70606 Кредит 10701 б) Дебет 70801 Кредит 10701 в) Дебет 70706 Кредит 10701
4. Как определяется и на каком счете отражается прибыль как финансовый результат отчетного года банка:	а) на дату составления годового отчета закрываются счета по учету доходов и расходов на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетом 70801 «Прибыль прошлого года»; б) на дату составления годового отчета закрываются счета по учету доходов и расходов на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» в корреспонденции со счетом 70801 «Прибыль прошлого года»; в) в отчете о прибылях и убытках как разница между доходами и расходами, отраженными на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года».
5. Учет произведенных расходов ведется на активном счете первого порядка:	а) 072 б) 702 в) 207
6. Активы и пассивы банка учитываются на момент их приобретения или возникновения по:	а) их фактической стоимости; б) их первоначальной стоимости; в) их восстановительной стоимости; г) балансовой стоимости д) с учетом износа
7. Учет основных средств коммерческим банком ведется на счетах:	а) балансовых б) внебалансовых в) депо г) доверительного управления.
8. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по:	а) первоначальной стоимости б) фактической стоимости в) восстановительной стоимости г) рыночной стоимости.
9. Начисление налога на прибыль отражается:	а) ежедневно б) в период составления годового отчета в) на 1 января нового года г) периодичность определяется по усмотрению кредитной организации.
10. При расчете налога на имущество учитывается стоимость:	а) основных средств б) всего имущества в) нематериальных активов г) основных средств и нематериальных активов.
11. Финансовый результат деятельности	а) по окончании месяца

кредитной организации отражается в бухгалтерском учете:	б) по окончании квартала в) по окончании года г) в течение года.
12. Согласно какому методу банки ведут учет доходов и расходов:	а) методу начислений б) методу ускоренной амортизации в) «кассовому» методу г) методу двойной записи
13. Правила ведения бухгалтерского учета устанавливают порядок составления:	а) баланса кредитной организации б) отчета о кассовых оборотах в) информации о качестве активов кредитной организации.
14. Качественная информация, содержащаяся в банковской отчетности, предназначена:	а) для планирования, исполнения и контроля б) бухгалтерского учета в) формирования лицевых счетов клиентов г) для выдачи ссуды
15. Первичной задачей бухгалтерской отчетности является:	а) информирование различных заинтересованных пользователей об экономической эффективности деятельности кредитных организаций и их имущественном положении; б) обеспечение контроля за сохранностью имущественного комплекса, принадлежащего собственникам кредитных организаций; в) формирование данных, используемых для предотвращения отрицательных результатов деятельности и выявления резервов; г) формирование сведений для расчета налогов и сборов.
16. Внутренними пользователями отчетности кредитной организации являются:	а) инвесторы б) акционеры в) клиенты г) руководители
17. Пояснительная записка представляет собой:	а) одну из основных форм финансовой отчетности; б) часть годового бухгалтерского отчета, приводимую по инициативе составителей для облегчения пользователям прочтения отчетности в) сертификаты; г) векселя.
18. В состав годовой бухгалтерской отчетности входят баланс, ...	а) пояснительная записка, аудиторское заключение; б) отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, пояснения к балансу и отчету о прибылях и убытках, пояснительная записка, аудиторское заключение; в) отчет о прибылях и убытках, аудиторское заключение; г) отчет о прибылях и убытках, расшифровки по усмотрению организации.
19. Годовая бухгалтерская отчетность	а) отчет о затратах на производство

включает ...	б) бухгалтерский баланс в) отчет о продукции г) отчет по труду и заработной плате
20. По времени составления баланс бывает ...	а) вступительный б) оборотный в) сальдовый г) сводный

Технология оценивания тестирования: оценивание текущего тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за неправильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется посредством отношения количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте, выраженного в процентах, по четырехбальной шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Критерии формирования оценок при тестировании:

- «отлично» – общая оценка текущего теста попадает в пределы от 90 до 100%;
- «хорошо» – общая оценка текущего теста попадает в пределы от 70 до 89%;
- «удовлетворительно» – общая оценка текущего теста попадает в пределы от 51 до 79%;
- «неудовлетворительно» – общая оценка текущего теста попадает в пределы от 0 до 50%.

Время прохождения тестов определяется временем ответа на один вопрос (1 минута) и количеством тестовых вопросов по теме.

Количество попыток прохождения теста ограничено только временем официальных консультаций преподавателя.

2.3 Оценочные материалы для проведения промежуточного контроля

Промежуточный контроль по дисциплине «Учет в банковских учреждениях» осуществляется в форме зачета. Условием допуска к промежуточной аттестации является выполнение всех предусмотренных работ (подготовка рефератов, решение практических задач, прохождение тестирования).

Технология проведения зачета – прохождение комплексного теста по всем изученным темам. Тестовые задания комплектуются из тестов для текущего контроля. Задание содержит 30 вопросов, в равной степени охватывающих весь материал. Время прохождения теста 30 минут. Оценивание промежуточного тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах). Оценивание осуществляется по двухбальной системе: «зачтено», «не зачтено».

Критерии оценивания при зачете:

- «зачтено» – 61% - 100%.
- «не зачтено» – менее 60%