

**ФОНД  
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебной дисциплине

**ОП.04 Организация бухгалтерского учета  
в банках**

для специальности

**38.02.07 Банковское дело**

квалификация: **специалист банковского дела**

**Москва  
2024**

Фонд оценочных средств учебной дисциплины рассмотрен на заседании предметной (цикловой) комиссии преподавателей профессионального цикла

Фонд оценочных средств учебной дисциплины разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности [38.02.07](#) Банковское дело, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 14.11.2023 г. N 856 (зарегистрирован Министерством юстиции РФ 15.12.2023 г. N 76429) и с учетом Примерной основной образовательной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Внутренняя экспертиза:  
Заведующая УМУ Заметта Д.Н.

**ПАСПОРТ  
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине ОП.06 Бухгалтерский учет**

| №<br>п/п | Контролируемые разделы (темы)<br>дисциплины  | Код<br>контролируемой<br>компетенции<br>(или ее части)                  | Наименование<br>оценочного<br>средства   |
|----------|--|---|--|
| 1        | Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках<br>Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации<br>Тема 3. Аналитический и синтетический учет<br>Тема 4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль<br>Тема 5. Учет кассовых операций<br>Тема 6. Учет расчетных операций<br>Тема 7. Учет депозитных операций<br>Тема 8. Учет кредитных операций<br>Тема 9. Учет межбанковских расчетов<br>Тема 10. Учет валютных операций<br>Тема 11. Учет собственного капитала и имущества банка<br>Тема 12. Отчетность коммерческого банка | ОК 01,<br>ОК 03,<br>ОК 04,<br>ОК 06,<br>ПК1.1,<br>ПК 1.3,<br>ЛР1- ЛР 21 | Текущий контроль в форме:<br>- тестирование;<br>- защиты практических занятий;<br>Экспертное наблюдение и оценка в процессе выполнения:<br>– практических занятий<br>– заданий по самостоятельной работе;<br>Промежуточная аттестация: экзамен |

## 2. Планируемые результаты обучения

С учетом Профессионального стандарта "Специалист по платежным услугам" (утвержден Приказом Министерства труда и социальной защиты российской федерации от 14 ноября 2016 г. N 645н), у выпускника формируются следующие трудовые функции (далее – ТФ):

ПС «Специалист по платежным услугам» ТФ 3.1.3 - А/03.4 Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов. В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

**Уметь:**

- систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности;
- подготавливать отчетную документацию;
- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;
- навык формирования ежедневных отчетов по платежным сервисам;
- подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов;
- подготовки отчетной документации в программно-аппаратном комплексе;
- обеспечения безопасности хранения вверенных расчетных (платежных) документов;

**Знать:**

- правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам;
- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
- типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам;
- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;
- специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;
- особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;

-методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.

| Код ПК, ОК   | Умения   | Знания  |
|--|--|---|
| ПК 1.1.<br>ПК 1.4.<br>ПК 1.5.<br>ПК 2.2.<br>ПК 2.3.<br>ОК 01<br>ОК 02<br>ОК 03<br>ОК 04<br>ОК 05<br>ОК 09.<br>ЛР1-ЛР<br>21 | <ul style="list-style-type: none"> <li>-определять задачи для поиска информации;</li> <li>-определять необходимые источники информации;</li> <li>планировать процесс поиска;</li> <li>-структурировать получаемую информацию;</li> <li>-выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>-оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>-оформлять результаты поиска ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;</li> <li>-присваивать номера лицевым счетам;</li> <li>-составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического;</li> <li>-оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li> <li>-проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</li> <li>-открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>-выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку непоплаченных расчетных документов;</li> <li>-оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</li> <li>-рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</li> <li>-рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</li> <li>-использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.</li> <li>-проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</li> <li>-проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>-номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>- приемы структурирования информации;</li> <li>-формат оформления результатов поиска информации задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;</li> <li>-методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;</li> <li>-принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;</li> <li>-основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;</li> <li>-характеристику документов синтетического и аналитического учета;</li> <li>-краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации;</li> <li>-функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.</li> <li>-содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>-порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>-правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>-порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</li> <li>-порядок планирования операций с наличностью;</li> <li>-порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>-типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов</li> <li>-нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>-формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>-виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> <li>-порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>-порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>-порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> <li>-порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> </ul> |

|   |  |
|---|--|
| <p>-рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</p> <p>-осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p> <p>- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</p> <p>-оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разяснять им содержащиеся в выписках данные;</p> <p>-формировать и вести кредитные дела;</p> <p>-рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</p> <p>-рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов.</p> | <p>-меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>-системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>-содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</p> <p>-состав кредитного дела и порядок его ведения;</p> <p>-типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.</p> <p>-нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</p> <p>-порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</p> <p>-порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</p> <p>-порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.</p> |
|---|--|

В соответствии с Программой воспитания обучающихся, способствующей развитию личностных результатов ЛР 1-12, оценка личностных результатов может быть произведена с применением следующих форм оценивания:

- персонифицированная (демонстрирующая достижения конкретного обучающегося);
- неперсонифицированная (характеризующая достижения в учебной группе, у конкретного педагогического работника, в образовательной организации в целом);
- качественная (измеренная в номинативной шкале: есть/нет);
- количественная (измеренная, например, в ранговой шкале: больше/меньше);
- интегральная (оцененная с помощью комплексных тестов, портфолио, выставок, презентаций);
- дифференцированная (оценка отдельных аспектов развития).

При этом могут предусматриваться следующие методы оценивания:

- наблюдение;
  - портфолио;
  - экспертная оценка;
  - стандартизованные опросники;
  - проективные методы;
  - самооценка;
- анализ продуктов деятельности (проектов, практических, творческих работ).

### **3.Оценочные средства для текущего контроля**

#### **3.1. Типовые задания для текущего контроля**

**Тема Документация, документооборот и внутрибанковский контроль.**

**Письменный опрос**

**I вариант**

1. Виды банковских документов, их характеристика.
2. Виды внутрибанковского контроля.
3. Общие правила документооборота при совершении кассовых операций.

**II вариант**

1. Общие правила документооборота при совершении расчетных операций.
2. Задачи внутрибанковского контроля.
3. Классификация банковских документов.

**Критерии оценки:**

- Оценка «отлично» - дан развернутый ответ на 3 вопроса.  
Оценка «хорошо» - дан развернутый ответ на 2 вопроса.  
Оценка «удовлетворительно» - дан развернутый ответ на один из вопросов.  
Оценка «неудовлетворительно» - нет ответа на вопросы.

***Выполнение практической работы Заполнение форм банковских документов***

**Задание 1.** Оформить расходный кассовый ордер, купюрную ведомость и авансовый отчет инкассатора по заправке банкоматов.

Инкассатор Петров Олег Павлович 15.01.2014г по расходному ордеру № 145 получил в подотчет наличные денежные средства для заправки банкоматов № 12,13,14,15. Номера и серии купюр составили:

- по 500 руб. – серия АШ номера 6598200 – 7608200
  - по 1000 руб. – серия ГА номера 7414882 – 7416892
  - по 5000 руб. – серия ДН номера 1385469 – 1886469
- Данные паспорта Петрова О. П.: серия 8005 № 818563

**Задание 2.** Составить купюрную ведомость клиента, препроводительную ведомость, заполнить «Объявление на взнос наличными» и оформить банковскую выписку клиенту.

Данные для выполнения задания:

№ расчетного счета 04810000056923000407

Дата 15.01.2014г.

Сумма 300000,00 руб.

Состав купюр:

- по 100 руб.\*875 шт = 87500 руб.
- по 500 руб.\* 185 шт = 92500 руб.
- по 1000 руб.\* 120 шт = 120000 руб.

На сумму 3000000 руб.

кассир банка Федотова М.И., Инкассатор Петров Олег Павлович, бухгалтер банка Ольхова В. Ю.  
клиент: ООО «Магнит», кассир Орлова Н. М.

**Задание3.** Заполнить платежное поручение по следующим данным.

Платежное поручение № 245

Дата перечисления: 10.09.2012

Вид платежа: электронно

Сумма: 933 руб. 11 коп.

Плательщик: ООО «Встреча» ИНН 0262009071 Р/с 407028106 08250000138

Банк: ОАО Капитал г. Уфа БИК 048073739 Кор/сч 30101810900000000739

Получатель УФКМФ РФ по РБ ИНН 02622002830 Р/с 40101810200000010001 РКЦ НБ Р

Б Банка России БИК 048027000 Кор/сч 318018109000000063677

Вид оплаты: 01

Срок платежа 10.09.2014

Очередность платежа - 03

Назначение платежа Взносы в ПФ РФ за август 2014 г. 22 % ФОТ.

***Выполнение практической работы Составление бухгалтерских проводок по исправлению ошибочных записей***

**Задание 1.** Составьте исправительные записи по операции

От инкассатора получено подкрепление наличных денег в сумме 500000 руб.

- А) Дт- 20202 Кт -20209 сумма 50000 руб.
- Б) Дт- 20202 Кт-20209 сумма 5000000руб.
- В) Дт-20202 Кт- 20208 сумма 50000 руб.
- Г) Дт- 20202 Кт-20208 сумма 5000000 руб.
- Д) Дт- 20207 Кт-20209 сумма 50000 руб.
- Е) Дт-20207 Кт-20209 сумма 5000000 руб

### **3.2. Тесты письменные и/или компьютерные**

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

- А) Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2018 N 579-П)
- Б) Федеральный закона от 06 декабря 2011 N 402-ФЗ (ред. От 04.11.2014) «О бухгалтерском учете»
- В) Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями)

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

- А) Баланс банка
- Б) Бухучет
- В) Управленческий учет

**3. Объектами бухучета служат:**

- А) исключительно финансовые операции банка
- Б) только имущество банков
- В) имущество банков, обязательства и требования банков, финансово-хозяйственные операции

**4. Под предметом бухучета в банках понимаются**

- А) объекты бухучета в виде активов и пассивов
- Б) денежные средства банка
- В) финансовые операции банка

**5. Средства, на основе которых осуществляется ведение хозяйственной (уставной) деятельности банка представляют собой**

- А) активы кредитной организации
- Б) пассивы кредитной организации
- В) уставный капитал кредитной организации

**6. Источники формирования ресурсов банка отражены в**

- А) активах баланса
- Б) пассивах баланса
- В) внебалансовых счетах

**7. Основной методологический центр банковского учета это –**

- А) Банк России
- Б) Госстандарт России
- В) Ассоциация Российских Банков

**8. Одна из основных особенностей банковского учета это-**

- А) использование журнально-ордерной системы учета
- Б) использование мемориально-ордерной системы учета
- В) система учета в банках не имеет своих особенностей и полностью совпадает с системой учета в организациях и на предприятиях

**9. Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по банку, используемые в работе банка ежедневные балансы составляются по счетам второго порядка, это принцип**

- А) открытости
- Б) постоянства правил бухгалтерского учета
- В) консолидации

**10. Отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка, это принцип**

- А) преемственности входящего баланса
- Б) осторожности
- В) открытости

**11. Характеристика принципа преемственности входящего баланса следующая:**

- А) остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода
- Б) операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой
- В) счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде

**12. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их**

- А) остаточной стоимости
- Б) первоначальной стоимости
- В) текущей стоимости

**13. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной отчетности несет**

- А) руководитель банка
- Б) председатель правления банка
- В) главный бухгалтер банка

**14. Отдел учета кассовых операций занимается**

- А) оформлением кассовых документов и контролем за ними
- Б) учетом операций с наличной и безналичной иностранной валютой
- В) подготовкой отчетности банка и анализом его финансовой деятельности

**15. Ответственность за постановку и организацию бухгалтерского учета несет**

- А) руководитель банка
- Б) председатель правления банка
- В) главный бухгалтер банка

**16. Головные функции операционного и бухгалтерского учета расчетных операций возлагаются на**

- А) руководителя банка
- Б) операционный отдел

В) главного бухгалтера банка

**17. Функция по расчету заработной платы возлагается на**

- А) отдел учета хозяйственных операций
- Б) операционный отдел
- В) отдел учета кассовых операций

**18. Оформление документов по учету основных средств, материалов и контроль за ними возлагается на**

- А) отдел учета хозяйственных операций
- Б) операционный отдел
- В) отдел учета кассовых операций

**19. Занимается оформлением кассовых документов и контролем за ними**

- А) отдел учета хозяйственных операций
- Б) операционный отдел
- В) отдел учета кассовых операций

**20. Ведет учет операций с наличной и безналичной иностранной валютой по срочным и кассовым сделкам**

- А) отдел учета хозяйственных операций
- Б) отдел учета операций с инвалютой
- В) отдел учета кассовых операций

| Ключи к тесту |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| вопрос        | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 |
| Ответ         | А | Б | В | А | А | Б | А | Б | В | В | А | Б | В | А | А | Б | А | А | В | Б |

**Критерии оценки выполнения теста**

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

**Практическое занятие**

**Тема: Работа с планом счетов: определение номера балансового счета и его порядка.**

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

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 1- ОК 5, ОК 9

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

**Методические рекомендации** по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

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

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

- Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества;
- резервный фонд;
- резервный фонд;
- непокрытый убыток;
- денежные средства в банкоматах;
- золото;
- Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России.
- Бланки собственных ценных бумаг для распространения.
- Депозиты в Банке России сроком от 8 до 30 дней.
- Расчетные документы, не оплаченные в срок.
- Счета, финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности. Бланки.
- Выданные гарантии и поручительства.
- Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам.
- Переводы в Российскую Федерацию.
- Основные средства (кроме земли).
- Использование прибыли отчетного года.
- Доходы от переоценки ценных бумаг.

#### **Критерии оценивания:**

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

#### **Комплект самостоятельных работ**

##### **Самостоятельная работа №1**

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

##### **Самостоятельная работа №2**

Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по организации бухгалтерской работы в кредитных организациях, выполнение домашних заданий.

Изучение Приложения 1, Часть II «Положения о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 31.12.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021).

##### **Самостоятельная работа №3**

Изучение раздела 2, части III «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 05.07.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021).

**Критерии оценивания:**

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

**Оценка «5»** ставится, если:

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

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

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

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

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

**Комплект устных и письменных опросов**

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

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков формирования учетной политики банка, закрепление теоретических знаний методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и краткой характеристики основных элементов учетной политики кредитной организации. **Количество часов: 2** часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 1- ОК 5, ОК 9

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

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

1. Какие органы Российской Федерации участвуют в регулировании бухгалтерского учета в кредитных организациях?
2. Какие факторы оказывают влияние на организационную структуру бухгалтерской службы кредитной организации?
3. Выполнению каких условий должна отвечать организация бухгалтерского аппарата кредитной организации?
4. Какие должности предусмотрены штатным расписанием для бухгалтерской службы банка?

5. Каков основной принцип организации рабочего дня бухгалтерских работников кредитной организации?
6. Кто определяет конкретные обязанности бухгалтерских работников и перечень обслуживаемых ими счетов?

**Критерии оценивания:**

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

**Оценка «5» ставится, если:**

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

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

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

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

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

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

**Цель:** Освоить план счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации. **Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 1- ОК 5, ОК 9

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

**Содержание заданий:**

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

Каковы структура и содержание Плана счетов кредитных организаций.

Каким образом отображаются на счетах банка активно-пассивные операции, например, расчеты с подотчетными лицами?

Могут ли быть на счетах кредитных учреждений развернутые сальдо?

Как называется глава А Плана счетов кредитной организации и какова структура данной главы? Счета какого раздела Плана счетов предназначены для учета операций доверительного управления?

Используется ли в банковском учете при осуществлении записей на внебалансовых счетах метод двойной записи?

В каком разделе балансовых счетов отражаются операции по начислению зарплаты персоналу банка?

Какой раздел плана счетов служит для отражения операций кредитования клиентов?

Какой счет в составе шестого раздела балансовых счетов показывает остаток средств по совершенной банковской операции?

В каком разделе отражается счет, где учитываются кредиты, полученные от иностранных банков?

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

## Тема Аналитический и синтетический учёт

### Письменный опрос

1. Основные документы аналитического и синтетического учета
2. Формы лицевых счетов.
3. Порядок нумерации лицевых счетов.

### Критерии оценки:

Оценка «отлично» - дан развернутый ответ на 3 вопроса.

Оценка «хорошо» - дан развернутый ответ на 2 вопроса.

Оценка «удовлетворительно» - дан развернутый ответ на один из вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» - нет ответа на вопросы.

### Выполнение практической работы: Присвоение номеров лицевым счетам

**Задание 1.** Проверьте свое умение быстро ориентироваться в больших списках лицевых счетов. Из всей совокупности представленных ниже балансовых счетов сосчитайте количество лицевых счетов, соответствующее указанным в таблице пяти признакам.

Максимальное время выполнения задания – 4 минуты.

| Номер | Признак                             | Количество |
|-------|-------------------------------------|------------|
| 1     | Счета в российских рублях (код 810) |            |
| 2     | Счета, открытые в филиале № 1       |            |
| 3     | Счета в долларах США (код 840)      |            |
| 4     | Счета, открытые в головном офисе    |            |
| 5     | Счета в евро (код 978)              |            |
|       | Контрольная сумма                   | 172        |

|                      |                      |
|----------------------|----------------------|
| 10207810100000000001 | 42303810200000000087 |
| 10207810700000000002 | 42303810100000000088 |
| 10207810000000000001 | 42303840000000000008 |
| 10207810800000000002 | 42303978900000000009 |
| 10501810200000000001 | 45204810200000000035 |
| 10701810300000000001 | 45205840400000000085 |
| 20202810900000000001 | 45206810200000000222 |
| 20202810100010000001 | 45215810600000000035 |
| 20202840400000000001 | 45215810300000000085 |
| 20202978800000000001 | 45215810700000000222 |
| 30102810500000000001 | 50104810500000021175 |
| 30102810500010000001 | 50111810200000021175 |
| 30109810700000000001 | 51408810200000000009 |

|                      |                      |
|----------------------|----------------------|
| 30109810500000000002 | 51410810500000000009 |
| 30109840900000000001 | 52004840600000000001 |
| 30109978200000000001 | 52104810600000000045 |
| 30110810400000000001 | 60301810900000000001 |
| 30110840600000000001 | 60301810800000000002 |
| 30110978800000000001 | 60301810700000000003 |
| 30202810300000000001 | 60301810600000000004 |
| 30204810100000000001 | 60301810500000000005 |
| 30301810200000000001 | 60303813000000000001 |
| 30302810900010000001 | 60401810200000000011 |
| 31308810200000000844 | 60402810600000000022 |
| 32003810000000000087 | 60601810200000000011 |
| 32209978900000000048 | 60602810300000000022 |
| 32501181030000000002 | 60101810800000000879 |
| 32502810200000000002 | 70601810800001111101 |
| 40701810900000000078 | 70601810600001111201 |
| 40701810700000000097 | 70601840300001111201 |
| 40702810500000000007 | 70601978600001111201 |
| 40702810100000000008 | 70601810200001210101 |
| 40702810600010000040 | 70601810500001310101 |
| 40702810500010000042 | 70601810000001710101 |
| 40702840300000000003 | 70601810100001720301 |
| 40702840100000000005 | 70606810500002110201 |
| 40702978600000000001 | 70606810200002221201 |
| 40702978400000000002 | 70606810900002310101 |
| 40802810200010000001 | 70606810700012310101 |
| 40901978000000000048 | 70606840500002310101 |
| 42103978700000000055 | 70606978300002310101 |
| 42301810500000000044 | 70606810200002610101 |
| 42301810400000000046 | 70606810100002910101 |

**Задание 2.** Какое максимальное количество лицевых счетов банк может открыть на следующих счетах?

а) для учета средств на счетах негосударственных коммерческих предприятий

40702810K0001 \_\_\_\_\_

40702810K (банк имеет 10 филиалов) \_\_\_\_\_

40702 (банк имеет 10 филиалов и лицензию на работу с 10 видами иностранных валют) \_\_\_\_\_

б) для аналитического учета доходов от операций с ценными бумагами Российской Федерации

70602810K000012101 \_\_\_\_\_

в) для учета средств в кассе 20202 (банк имеет лицензию на работу с 10 видами иностранных валют) \_\_\_\_\_

г) для учета средств в Банке России 30102 \_\_\_\_\_

**Задание 3.** Присвойте номера лицевым счетам клиентов, открывших счета в филиале банка под номером 33:

а) негосударственное предприятие открытое акционерное общество «Крокус», занимающееся производственной деятельностью, валюта – российский рубль, порядковый номер лицевого счета – 50687, защитный ключ – 2;

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

б) государственное (федеральная собственность) коммерческое предприятие «Легмаш», занимающееся производственной деятельностью, валюта – доллар США, порядковый номер лицевого счета – 7900, защитный ключ – 4;

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

в) некоммерческая негосударственная организация «Общество защиты животных Тверской области», порядковый номер лицевого счета – 57, защитный ключ – 5, валюта – российский рубль;

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

г) финансовая компания «Региональные финансы» (собственность субъекта Российской Федерации), валюта – евро, защитный ключ – 8, порядковый номер лицевого счета – 2;

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

### **Выполнение практической работы Отражение операций в лицевых счетах**

Задание 1. Отражите операции по лицевому счету Негосударственной коммерческой организации «Лада»:

1. По объявлению на взнос наличными №34 принято на счет организации-78000руб.
2. Выдано по чеку №65 на заработную плату – 900000руб.
3. Списано со счета на основании платежного поручения №67 -24000 руб.
4. Открыт покрытый аккредитив №12 для расчетов с иногородним поставщиком – 340000 руб.
5. Со счета списаны штрафы и неустойки – 2000 руб.

Исходные данные:

Остаток на начало дня – 2000000руб.

№ банка 1215

Порядковый номер лицевого счета – 98687

Защитный ключ – 2

**Задание 2.** Открытое акционерное общество «Золотой Орел» представило в банк необходимые документы для открытия РАСЧЕТНОГО СЧЕТА в валюте Российской Федерации. В карточке образцов подписи и оттиска печати указано, что выписки по лицевому счету выдаются ежедневно в электронной форме.

Документы ОАО «Золотой Орел» оформлены верно, 30 марта 2019 года заключен договор на расчетное обслуживание № 432. в этот же день главный бухгалтер банка сообщил в налоговые органы и внебюджетные фонды об открытии расчетного счета клиенту.

1. Присвойте номер лицевого счета ОАО «Золотой Орел», находящегося в негосударственной собственности и занимающегося коммерческой деятельностью, если на данном балансовом счете уже зарегистрировано 678 счетов, контрольный ключ -7

Номер лицевого счета ОАО «Золотой Орел» \_\_\_\_\_

2. Заполните книгу регистрации лицевых счетов.

Книга регистрации открытых счетов

Балансовый счет \_\_\_\_\_

Наименование \_\_\_\_\_

| Дата открытия счета | Дата и номер договор | Фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента | Вид БАНКОВС КОГО СЧЕТА по вкладу | Номер счета | Порядок и периодичность выдачи выписо | Дата сообщения налоговым органам об открытии | Дата закрытия счета | Дата сообщения налоговым органам | Примечание |
|---------------------|----------------------|---|----------------------------------|-------------|---------------------------------------|--|---------------------|----------------------------------|------------|
|                     |                      |   |                                  |             |                                       |  |                     |                                  |            |

|  |  |  |   |  |      |                   |  |                            |  |
|--|--|--|---|--|------|-------------------|--|----------------------------|--|
|  |  |  | (депозиту) либо наименование (цель) счета |  | к из | банковского счета |  | закрытии банковского счета |  |
|  |  |  |   |  |      |                   |  |                            |  |

**Выполнение практической работы Составление лицевых счетов по учёту кредитных операций**

| №п/п | Содержание операций  | Сумма   | Дт | Кт |
|------|--|---------|----|----|
| 1    | На расчетный счет юридического лица зачислен кредит  | 500000  |    |    |
| 2    | Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу с зачислением на депозитный счет  | 340000  |    |    |
| 3    | Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу с выдачей наличными из кассы  | 340000  |    |    |
| 4    | Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу-предпринимателю   | 800000  |    |    |
| 5    | С корреспондентского счета банка списаны кредиты, предоставленные юридическому лицу  | 500000  |    |    |
| 6    | С корреспондентского счета банка списаны кредиты, предоставленные физическому лицу   | 1140000 |    |    |
| 7    | В день неисполнения обязательств по погашению кредитов учтены суммы просроченной задолженности юридического лица   | 23000   |    |    |
| 8    | В день неисполнения обязательств по погашению кредитов учтены суммы просроченной задолженности физического лица  | 12000   |    |    |
| 9    | Учтено списание сумм текущей задолженности заемщика (физического лица) по основному долгу при его погашении путем списания средств с его депозитного счета | 15000   |    |    |

**Выполнение практической работы Заключение лицевых счетов**

**Задание:** Самостоятельная работа с конспектом и с формами лицевых счетов (с использованием системы Консультант Плюс и Гарант).

Самым распространенным регистром является лицевые счета. В лицевых счетах отражается любая банковская операция, им присваивается наименования и номера. Необходимые данные в лицевых счетах называются реквизитами. Номер лицевого счета должен однозначно определить его принадлежность к конкретному лицу и целевому назначению. Лицевые счета имеют номер в 20 знаков:

XXXXXX 000 К XXXX XX 00 XXX, где

XXXXXX - банковский счет 2 порядка;

000 - код валюты;

К – контрольный ключ;  
XXXX – номер банка;  
XX – код отрасли;  
ОО – дополнительная информация;  
XXX – номер предприятия.

В лицевых счетах показывается: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, номер, т.е. 20 знаков.

Лицевые счета имеют общие графы и колонки в которых отражается операции на основании первичных документов, запись производится путем набора цифр в одну строчку. В лицевой счет заносится: номер документа, вид или шифр операции, номер корреспондирующего счета с данными лицевого счета 20 знаков, номер корреспондирующего счетов банков- корреспондентов, затем пишется суммы отдельно по дебету либо кредиту и выводится остаток.

**Лицевые счета ведутся в электронном виде.** Для открытия счета в бухгалтерию предоставляется распоряжение руководителя банка об открытии счета. Для открытия счета клиента предоставляются необходимые документы, которые проверяются 56 юридической службой банка. Оформляется договор банковского счета. Все документы формируются в папку «Юридическое дело» и хранятся в юридической службе. Все открытые лицевые счета регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов»: дата открытия, наименование клиента, дата и номер договора об открытии счета, наименование счета, номер лицевого счета, дата сообщения налоговым органам и другим органам, дата закрытия, порядок и периодичность выдачи выписок.

Лицевые счета ведутся в двух экземплярах и второй экземпляр является выпиской из лицевого счета и выдается клиенту – владельцу счета, к которой прилагаются копии первичных платежных документов. После выдачи выписок клиенту лицевого счета за отчетный период брошюруются в папки и сдаются в архив.

Ведомость остатков по счетам. Данная ведомость составляется по счетам первого и второго порядка, балансовым и внебалансовым счетам ежедневно. По счетам, требующим конфиденциальности ведомость составляется отдельно: номер лицевого счета, код валюты и остатки, номер счетов первого и второго порядка; прописываются сначала активы, а затем пассивы и выводится остаток.

Ведомость остатков, размещенных (привлеченных) средств ведется программным путем ежедневно, печатаются по мере необходимости. Все регистры аналитического учета (за исключением лицевых счетов) подписываются после рассмотрения главным бухгалтером либо по его поручению замом.

### **Критерии оценивания:**

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

**Оценка «отлично»** ставится, если:

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

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

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

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

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

## ВОПРОСЫ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Особенности формирования банковской системы РФ.
2. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и составление отчетности в банках.
3. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках.
4. Основные формы аналитического учета.
5. Основные формы синтетического учета.
6. Понятие банковской документации и виды банковских документов.
7. Банковские и клиентские документы.
8. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов.
9. Учет и оформление расчетов платежными поручениями.
10. Учет и оформление расчетов платежными требованиями-поручениями.
11. Учет и оформление расчетов аккредитивами.
12. Учет и оформление расчетов чеками.
13. Учет и оформление межбанковских расчетов.
14. Учет и оформление операций по формированию уставного капитала.
15. Порядок открытия и функционирования ссудных счетов.
16. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам.
17. Учет межбанковских кредитов.
18. Начисление и учет процентов по ссудам.
19. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам.
20. Учет выдачи и погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов клиентам.
21. Организация кассовой работы в банке.
22. Учет и документооборот при выдаче наличных денег из кассы.
23. Учет и документооборот при получении наличных денег в кассу.
24. Оформление и учет инкассирования выручки.
25. Хранение и учет ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой).
26. Операции банка с ценными бумагами.
27. Эмиссионные операции банка и их отражение в учете.
28. Долговые обязательства банков и их учет.
29. Аналитический и синтетический учет доходов банка.
30. Аналитический и синтетический учет расходов банка.
31. Учет использования прибыли в банке.
32. Виды бухгалтерской отчетности банков.

### Образец экзаменационного билета:

|   |   |
|---|---|
| <p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ<br/>БИЛЕТ</b><br/>№ ____<br/>по дисциплине:</p> | <p><b>УТВЕРЖДАЮ</b><br/>Заместитель директора по<br/>учебной работе</p> |
| <p>ОП.06 «Организация бухгалтерского учета в банках»</p>              |   |

|  |   |
|--|---|
| специальность 38.02.07<br>«Банковское дело»<br>Курс__ Группы: __<br>Семестр ____ | (подпись)<br><br>« ____ » _____ 20__ г. |
|--|---|

1. Принципы работы бухгалтерского аппарата. Структура учетно-операционного подразделения.

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

- долговые обязательства иностранных государств.
- привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления на срок от 31 до 90 дней.
- средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет.
- добавочный капитал.
- выбытие (реализация) имущества.
- издания.
- требования по поставке драгметаллов.
- ценные бумаги, изъятые из депозитария.
- прибыль прошлого года.