

Красноярский финансово-экономический колледж –  
филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

РАССМОТРЕНО

на заседании цикловой комиссии  
информационных и банковских  
дисциплин

протокол № 1

от « 01 » 09 2016 г.

 – Н.В.Донкова

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора  
по учебно-методической  
работе

 С.Ю.Биндарева  
« 01 » 09 2016 г.

**Комплект контрольно-оценочных средств по дисциплине**  
**«Организация бухгалтерского учета в банках»**

для обучающихся специальности 38.02.07 Банковское дело  
(базовая подготовка)


г. Красноярск, 2016

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело (базовая подготовка), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 28 июля 2014 г. № 837, программы дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках».

Разработчик: Мулява С.В., преподаватель Красноярского филиала  
Финуниверситета

Утверждено на заседании цикловой комиссии  
информационных и банковских дисциплин

Протокол № 1  
« 01 » 09 2016

Председатель цикловой комиссии  Н.В.Донкова

## Общие положения

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках» (базовая подготовка).

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и аттестации в форме дифференцированного зачета.

Контрольно-оценочные средства разработаны в соответствии с программой подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело (базовая подготовка) и программой дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках».

### 1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

В результате освоения дисциплины обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело (базовая подготовка) следующими умениями и знаниями.

#### Уметь:

- ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;
- присваивать номера лицевым счетам;
- составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.

В результате освоения дисциплины Организация бухгалтерского учета в банках обучающийся должен **знать:**

- задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;
- основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;
- характеристику документов синтетического и аналитического учета;
- краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации;
- функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.

Обучающийся должен обладать **общими компетенциями**. Общие компетенции включают в себя способность:

ОК1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.

ОК9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.

Изучение дисциплины подготавливает обучающихся к формированию профессиональных компетенций:

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

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

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

Формой аттестации по дисциплине является дифференцированный зачет. Итогом зачета является качественная оценка в баллах от 2-х до 5-ти.

## **2. Задания для оценки освоения дисциплины**

### **2.1 Вопросы для оценки освоения теоретического курса дисциплины**

1. Организация бухгалтерского учета в банках.

План счетов кредитных организаций. Принципы построения Плана счетов. Характеристика основных разделов Плана счетов. Основы организации учета в банках.

2. Организация проведения и учет кассовых операций.

Порядок документального оформления движения денежных средств. Порядок кассового обслуживания банков. Организация работы с денежной наличностью. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы. Отчетность кассовых работников банка.

3. Учет расчетных операций.

Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка. Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов. Безналичные счета и расчеты.

4. Учет основных средств и материальных ценностей.

Учет основных средств. Организация учета нематериальных активов. Учет материальных запасов. Инвентаризация материальных ценностей.

5. Учет операций с ценными бумагами.

Учет активных операций с ценными бумагами. Порядок формирования резервов на возможные потери. Учет пассивных операций с ценными бумагами.

6. Учет капитала и фондов банка.

Понятие собственных средств банка. Порядок учета акций. Учет обязательных резервов банка, депонируемых в Банке России. Порядок учета начисления дивидендов.

### **2.2 Задания для оценки освоения дисциплины**

**Задание 1.** Распределить счета по балансовым и внебалансовым; выявить их различия. Указать характер балансовых счетов - активный или пассивный. Определить, какие из балансовых и внебалансовых счетов относятся к счетам первого и второго порядка.

Бухгалтерский учет в кредитной организации ведется с использованием следующих счетов:

- Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества;
- Резервный фонд;
- Касса кредитных организаций;
- Денежные средства в пути;
- Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах;
- Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ РФ;
- Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов;
- Корреспондентские счета банков-нерезидентов;
- Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям;
- Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций;
- Резервы на возможные потери;
- Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 31 до 90 дней;
- Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц;
- Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах;
- Доходы от переоценки ценных бумаг;
- Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах;
- Разные ценности и документы;
- Полученные гарантии и поручительства;
- Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)

## **Задание 2. Решение задач**

1. Определить значение контрольного ключа (К) в лицевом счете клиента

кредитной организации №40602810K0000000025. Кредитная организация, в которой открыт лицевой счет, имеет БИК 049805746.

2. Присвоить номер лицевого счета:

-открыт депозит со сроком до 1 года физическому лицу-нерезиденту, в рублях в подразделении банка № 0128, порядковый номер лицевого счета – 806.

3. Присвоить номер лицевого счета:

-открыт депозит со сроком до 180 дней физическому лицу в евро в подразделении банка № 4512, порядковый номер лицевого счета -794.

4.Присвоить номер лицевого счета:

-открыт депозит со сроком до 90 дней физическому лицу в долларах США в подразделении банка № 0375, порядковый номер лицевого счета -2076.

5.Охарактеризовать схему нумерации лицевого счета:

№40702810547000000005

6.Определить значение контрольного ключа (К) в лицевом счете по депозиту физического лица №42301810K00000000422. Кредитная организация, в которой открыт лицевой счет, имеет корреспондентский счет в Банке России, последние три цифры которого 345.

7.Присвоить номер лицевого счета:

-открыт лицевой счет по депозиту физическому лицу до востребования в рублях в подразделении банка №0375. Порядковый номер лицевого счета- 422.

8.Охарактеризовать схему нумерации лицевого счета:

№70601810500011110601

9.Определить исходящий остаток по счету 20208, если:

-сальдо начальное- 255 000;  
-оборот по дебету – 75 000;  
-оборот по кредиту – 85 000.

10.Определить исходящий остаток по счету 40702, если:

-сальдо начальное- 875 000;  
-оборот по дебету – 50 000;  
-оборот по кредиту – 285 000.

11. Банк 01.06.20011 г. выдал вексель по номинальной стоимости 10 000 000 рублей со сроком платежа « по предъявлении, но не ранее 1 сентября 2011 г.». За вексель банк получил 9 850 000 рублей. Вексель был предъявлен к платежу по окончании срока обращения . Определить сумму дисконта по векселю. Отразить

на балансовых и внебалансовых счетах операции с дисконтным векселем в бухгалтерском учете банка-векселедержателя.

12. Банк 01.06.20011 г. выдал вексель по номинальной стоимости 10 000 000 рублей со сроком платежа « по предъявлении, но не ранее 1 сентября 2011 г.». За вексель банк получил 9 850 000 рублей. Вексель был предъявлен к платежу по окончании срока обращения. Определить сумму дисконта по векселю. Отобразить на балансовых и внебалансовых счетах операции с дисконтным векселем в бухгалтерском учете банка-векселедателя.

13. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

-приняты к бухгалтерскому учету основные средства, полученные безвозмездно;

-отражено увеличение стоимости основного средства в результате переоценки.

14. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

-отражено приобретение основного средства кредитной организацией;

-отражена сумма уменьшения стоимости объекта основных средств кредитной организации в результате переоценки.

15. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

-принят к бухгалтерскому учету объект основных средств;

-отражено выбытие основного средства кредитной организации;

16. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

-начислена заработная плата служащим банка;

-предоставлен кредит физическому лицу на срок 2 года.

17. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

-принят наличными деньгами взнос на депозит до востребования физического лица;

-зачислена на депозит сроком 180 дней сумма с расчетного счета финансовой негосударственной организации.

18. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

-банком перечислен аванс поставщику на приобретение материальных запасов;



-отражено фактическое поступление ранее оплаченных материалов;

19. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

-поступила в кассу сумма от подотчетного лица в погашение дебиторской задолженности;

-удержан налог из заработной платы служащих банка;

-приняты на учет материальные запасы.

20. Охарактеризовать схему нумерации лицевого счета:  
№40702810547000000005.

### 3. Оценка освоения дисциплины

Оценка дисциплины предусматривает использование накопительной системы оценивания.

Проверочные работы, оцениваются по пятибалльной шкале.

«5» - правильно выполнено 88 – 100% заданий;

«4» - правильно выполнено 68-87% заданий;

«3» - правильно выполнено 51-67% заданий;

«2» - правильно выполнено менее 51% заданий.

Для устных ответов обучающихся определяются следующие критерии оценок.

Ответ оценивается отметкой «5», если обучающийся:

1. полно раскрыл содержание материала в объеме, предусмотренном программой и учебником.

2. изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно используя экономическую терминологию и символику;

3. правильно выполнил рисунки, чертежи, графики, сопутствующие ответу;

4. показал умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации при выполнении практического задания;

5. продемонстрировал усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость используемых при отработке умений и навыков;

6. отвечал самостоятельно без наводящих вопросов преподавателя. Возможны одна - две неточности при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, которые обучающийся легко исправил по замечанию преподавателя.

Ответ оценивается отметкой «4», если он удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом имеет один из недостатков:

1. в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие экономическое содержание ответа;

2. допущены один – два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя;

3. допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, легко исправленные по замечанию преподавателя.

Отметка «3» ставится в следующих случаях:

1. неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала;

2. имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании экономической терминологии, выкладках, исправленные после нескольких наводящих вопросов преподавателя;

3. обучающийся не справился с применением теории в новой ситуации при выполнении практического задания, но выполнил задания обязательного уровня сложности по данной теме;

4. при знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность основных умений и навыков.

Отметка «2» ставится в следующих случаях:

1. не раскрыто основное содержание учебного материала;

2. обнаружено незнание или непонимание обучающимся большей или наиболее важной части учебного материала;

3. допущены ошибки в определении понятий, при использовании экономической терминологии, в рисунках, чертежах или графиках, в выкладках, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя.