

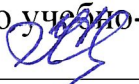
Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Бузулукский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора

по учебно-методической работе

 Т.В. Круглова

«30» января 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

ОП. 07 Организация бухгалтерского учета в банках

38.02.07 Банковское дело

Бузулук – 2025 г.

Фонд оценочных средств по дисциплине разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Составитель:

Куделина Татьяна Юрьевна, к.э.н., преподаватель, высшая квалификационная категория

Фонд оценочных средств по дисциплине рассмотрен и рекомендован на заседании предметно-цикловой комиссии экономических, учетных и кредитных дисциплин

Протокол от «09» января 2025 г. №6

Председатель предметно – цикловой
комиссии



Е.С. Петрянкина

1. Паспорт фонда оценочных средств
по дисциплине ОП. 07 «Организация бухгалтерского учета в банках»
38.02.07 Банковское дело

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Общие и профессиональные компетенции	Наименование темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль успеваемости и	Промежуточная аттестация
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах, структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности, приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств - содержание актуальной нормативно-правовой документации, современная научная и профессиональная терминология, возможные траектории профессионального развития и самообразования, основы предпринимательской деятельности, основы финансовой грамотности, правила разработки бизнес-планов, порядок выстраивания презентации, - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности, - основы проектной деятельности - особенности социального и культурного контекста, правила оформления документов и построения устных сообщений - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общепотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части, определять этапы решения задачи, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия, определять необходимые ресурсы, владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах, реализовывать составленный план, оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) - определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, - планировать процесс поиска, структурировать получаемую информацию, выделять наиболее значимое в перечне информации, оценивать практическую значимость результатов поиска, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, использовать современное программное обеспечение, использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, - применять современную научную профессиональную терминологию, определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, оформлять бизнес-план, рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования, определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, презентовать бизнес-идею, определять источники финансирования - организовывать работу коллектива и команды, - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, строить простые высказывания о себе и о своей 	<p>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09</p>	<p>Тема 1. «Задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач</p>	<p>Экзаменационные вопросы и задания для устного экзамена по дисциплине</p>

<p>профессиональной деятельности, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p>			
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях, методы работы в профессиональной и смежных сферах, структуру плана для решения задач, порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности, приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств - содержание актуальной нормативно-правовой документации, современная научная и профессиональная терминология, возможные траектории профессионального развития и самообразования, основы предпринимательской деятельности, основы финансовой грамотности, правила разработки бизнес-планов, порядок выстраивания презентации, - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности, - основы проектной деятельности - особенности социального и культурного контекста, правила оформления документов и построения устных сообщений - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности - особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов - системы межбанковских расчетов, порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России, порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО), порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации, типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг, нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов, формы международных расчетов, виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов, порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм, порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте, меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт, виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием, технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами, типичные нарушения при совершении операций с платежными картами - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога, способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам, порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей, критерии определения проблемного кредита, типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности, меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора, отечественную и международную практику взыскания задолженности, методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам - порядок оформления и учета межбанковских кредитов, особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке, основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части, определять этапы решения задачи, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах, реализовывать составленный план, оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) - определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, - планировать процесс поиска, структурировать получаемую информацию, выделять наиболее значимое в перечне информации, оценивать практическую значимость результатов поиска, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, использовать современное программное обеспечение, использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, - применять современную научную профессиональную терминологию, определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, оформлять бизнес-план, рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования, определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, презентовать бизнес-идею, определять источники финансирования - организовывать работу коллектива и команды, - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем 	<p>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4</p>	<p>Тема 2. «Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля в банках»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач</p>

<p>коллективе</p> <ul style="list-style-type: none"> - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете, отражать в учете межбанковские расчеты, - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов, оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам, оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам, оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов, оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита 			
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях, методы работы в профессиональной и смежных сферах, структуру плана для решения задач, порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности, приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств - содержание актуальной нормативно-правовой документации, современная научная и профессиональная терминология, возможные траектории профессионального развития и самообразования, основы предпринимательской деятельности, основы финансовой грамотности, правила разработки бизнес-планов, порядок выстраивания презентации, - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности, - основы проектной деятельности - особенности социального и культурного контекста, правила оформления документов и построения устных сообщений - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности - особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг, нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов, формы международных расчетов, виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов, порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм, порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте, меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт, виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием, технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами, типичные нарушения при совершении операций с платежными картами <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части, определять этапы решения задачи, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах, реализовывать составленный план, оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) - определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, - планировать процесс поиска, структурировать получаемую информацию, выделять наиболее значимое в перечне информации, оценивать практическую значимость результатов поиска, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, использовать современное программное обеспечение, использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, - применять современную научную профессиональную терминологию, определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, оформлять бизнес-план, рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования, определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, презентовать бизнес-идею, определять источники финансирования - организовывать работу коллектива и команды, - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности 	<p>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.5, ПК 1.6</p>	<p>Тема 3. «Учет и оформление кассовых операций банка»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач</p>

<ul style="list-style-type: none"> - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения на знакомые или интересные профессиональные темы - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте 				
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях, методы работы в профессиональной и смежных сферах, структуру плана для решения задач, порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности, приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств - содержание актуальной нормативно-правовой документации, современная научная и профессиональная терминология, возможные траектории профессионального развития и самообразования, основы предпринимательской деятельности, основы финансовой грамотности, правила разработки бизнес-планов, порядок выстраивания презентации, - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности, - основы проектной деятельности - особенности социального и культурного контекста, правила оформления документов и построения устных сообщений - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности - особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов - системы межбанковских расчетов, порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России, порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО), порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации, типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг, нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов, формы международных расчетов, виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов, порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм, порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте, меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт, виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием, технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами, типичные нарушения при совершении операций с платежными картами - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога, способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам, порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей, критерии определения проблемного кредита, типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности, меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора, отечественную и международную практику взыскания задолженности, методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам - порядок оформления и учета межбанковских кредитов, особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке, основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. - <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части, определять этапы решения задачи, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах, реализовывать составленный план, оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) - определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, - планировать процесс поиска, структурировать получаемую информацию, выделять наиболее значимое в перечне информации, оценивать практическую значимость результатов поиска, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, использовать современное программное обеспечение, использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач 	<p>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4</p>	<p>Тема 4. «Учет расчетно-платежных операций в коммерческом банке»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач</p>	

<ul style="list-style-type: none"> - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, - применять современную научную профессиональную терминологию, определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, оформлять бизнес-план, рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования, определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, презентовать бизнес-идею, определять источники финансирования - организовывать работу коллектива и команды, - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты, - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов, оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам, оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам, оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов, оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита 				
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях, методы работы в профессиональной и смежных сферах, структуру плана для решения задач, порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности, приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств - содержание актуальной нормативно-правовой документации, современная научная и профессиональная терминология, возможные траектории профессионального развития и самообразования, основы предпринимательской деятельности, основы финансовой грамотности, правила разработки бизнес-планов, порядок выстраивания презентации, - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности, - основы проектной деятельности - особенности социального и культурного контекста, правила оформления документов и построения устных сообщений - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общепотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности - особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт, виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием, технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами, типичные нарушения при совершении операций с платежными картами - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога, способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам, порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей, критерии определения проблемного кредита, типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности, меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора, отечественную и международную практику взыскания задолженности, методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам - порядок оформления и учета межбанковских кредитов, особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке, основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части, определять этапы решения задачи, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах, реализовывать составленный план, оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) - определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, 	<p>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4</p>	<p>Тема 5. «Учет кредитных операций в коммерческом банке»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач</p>	

<ul style="list-style-type: none"> - планировать процесс поиска, структурировать получаемую информацию, выделять наиболее значимое в перечне информации, оценивать практическую значимость результатов поиска, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, использовать современное программное обеспечение, использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, - применять современную научную профессиональную терминологию, определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, оформлять бизнес-план, рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования, определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, презентовать бизнес-идею, определять источники финансирования - организовывать работу коллектива и команды, - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов, оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам, оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам, оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов, оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита 			
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях, методы работы в профессиональной и смежных сферах, структуру плана для решения задач, порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности, приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств - содержание актуальной нормативно-правовой документации, современная научная и профессиональная терминология, возможные траектории профессионального развития и самообразования, основы предпринимательской деятельности, основы финансовой грамотности, правила разработки бизнес-планов, порядок выстраивания презентации, - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности, - основы проектной деятельности - особенности социального и культурного контекста, правила оформления документов и построения устных сообщений - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общепотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части, определять этапы решения задачи, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах, реализовывать составленный план, оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) - определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, - планировать процесс поиска, структурировать получаемую информацию, выделять наиболее значимое в перечне информации, оценивать практическую значимость результатов поиска, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, использовать современное программное обеспечение, использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, - применять современную научную профессиональную терминологию, определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, оформлять бизнес-план, рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования, определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, презентовать бизнес-идею, определять источники финансирования - организовывать работу коллектива и команды, - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем 	<p>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09</p>	<p>Тема 6. «Учет имущества банка и внутрибанковских операций»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач</p>

<p>коллективе</p> <p>- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p>			
<p>Знания:</p> <p>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях, методы работы в профессиональной и смежных сферах, структуру плана для решения задач, порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p> <p>- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности, приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств</p> <p>- содержание актуальной нормативно-правовой документации, современная научная и профессиональная терминология, возможные траектории профессионального развития и самообразования, основы предпринимательской деятельности, основы финансовой грамотности, правила разработки бизнес-планов, порядок выстраивания презентации,</p> <p>- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности,</p> <p>- основы проектной деятельности</p> <p>- особенности социального и культурного контекста, правила оформления документов и построения устных сообщений</p> <p>- правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности, особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов</p> <p>- системы межбанковских расчетов, порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России, порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО), порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации, типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов</p> <p>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг, нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов, формы международных расчетов, виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов, порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм, порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте, меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей</p> <p>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт, виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием, технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами, типичные нарушения при совершении операций с платежными картами</p> <p>- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога, способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам, порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей, критерии определения проблемного кредита, типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности, меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора, отечественную и международную практику взыскания задолженности, методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p> <p>- порядок оформления и учета межбанковских кредитов, особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке, основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p> <p>Умения:</p> <p>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части, определять этапы решения задачи, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах, реализовывать составленный план, оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p> <p>- определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации,</p> <p>- планировать процесс поиска, структурировать получаемую информацию, выделять наиболее значимое в перечне информации, оценивать практическую значимость результатов поиска, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, использовать современное программное обеспечение, использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач</p> <p>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности,</p> <p>- применять современную научную профессиональную терминологию, определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, оформлять бизнес-план, рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования, определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, презентовать бизнес-идею, определять источники финансирования</p>	<p>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4</p>	<p>Тема 7. «Учет доходов, расходов и прибыли коммерческих банков»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач</p>

<ul style="list-style-type: none"> - организовывать работу коллектива и команды, - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты, - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов, оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам, оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам, оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов, оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита 				
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях - методы работы в профессиональной и смежных сферах, структуру плана для решения задач - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности, приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств - содержание актуальной нормативно-правовой документации, современная научная и профессиональная терминология, возможные траектории профессионального развития и самообразования, основы предпринимательской деятельности, основы финансовой грамотности, правила разработки бизнес-планов, порядок выстраивания презентации, - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности, - основы проектной деятельности - особенности социального и культурного контекста, правила оформления документов и построения устных сообщений - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности - особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов - системы межбанковских расчетов, порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России, порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО), порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации, типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг, нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов, формы международных расчетов, виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов, порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм, порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте, меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт, виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием, технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами, типичные нарушения при совершении операций с платежными картами - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога, способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам, порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей, критерии определения проблемного кредита, типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности, меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора, отечественную и международную практику взыскания задолженности, методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам - порядок оформления и учета межбанковских кредитов, особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке, основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. <p>Умения:</p>	<p>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4</p>	<p>Тема 8. «Отчетность кредитных организаций»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач</p>	

<ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части, определять этапы решения задачи, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия, определять необходимые ресурсы, владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах, реализовывать составленный план, оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) - определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, - планировать процесс поиска, структурировать получаемую информацию, выделять наиболее значимое в перечне информации, оценивать практическую значимость результатов поиска, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, использовать современное программное обеспечение, использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, - применять современную научную профессиональную терминологию, определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, оформлять бизнес-план, рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования, определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, презентовать бизнес-идею, определять источники финансирования - организовывать работу коллектива и команды, - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения на знакомые или интересные профессиональные темы - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты; - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов, оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам, оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам, оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов, оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита 			
---	--	--	--

Примечание

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

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 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

2. Комплект оценочных средств

1. Задания для текущего контроля успеваемости

Задание 1.

Прочитайте текст и установите соответствие

Двойная запись представляет собой запись, в результате которой каждая хозяйственная операция отражается на счетах бухгалтерского учета дважды: по дебету одного счета и кредиту другого взаимосвязанного с ним счета.

Соотнесите содержание факта хозяйственной жизни соответствующей бухгалтерской записи.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца:

Содержание факт хозяйственной жизни		Бухгалтерская запись	
	Зачислены наличные денежные средства на расчетный счет юридического лица		Дебет 45503 Кредит 40817
	Выданы средства с депозита до востребования из кассы физическому лицу		Дебет 20202 Кредит 42301
	Зачислено физическим лицом в депозит до востребования наличными через кассу		Дебет 42301 Кредит 20202
	Зачислен кредит физическому лицу на его текущий счет		Дебет 20202 Кредит 40702

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Задание 2.

Прочитайте текст и установите последовательность

Банковские операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии со следующими принципами.

А. Непрерывность деятельности	1.Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, в противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
Б. Постоянство правил бухгалтерского учета	2.Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, сокращения деятельности или деятельности на невыгодных условиях
В. Осторожность	3.Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено ЦБРФ.
Г.Своевременность отражения операций	4.Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить риски на следующие периоды.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Задание 3.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа

Учетная политика – это план работы на год не только бухгалтерской службы, но и всей кредитной организации. Кто формирует учетную политику банка?

- 1) руководитель банка
- 2) сотрудники отдела бухгалтерии
- 3) главный бухгалтер
- 4) независимый аудитор

Ответ:

Обоснование:

Задание 4.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов

Учетная политика должна применяться последовательно из года в год. Наряду с учетной политикой подлежат обязательному утверждению руководителем банка:

- 1) рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке и его подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций;
- 2) формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций;
- 3) формы регистров бухгалтерского учета по представлению главного бухгалтера;
- 4) порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами банка или между головным офисом банка и ее филиалами

Ответ:

Обоснование:

Задание 5.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях использует принципы группировки счетов по экономическим однородным признакам ликвидности, срочности и обеспечивает конкретность информации. Таким образом, план счетов – это

Ответ: план счетов – это

Задание 6.

Прочитайте текст и запишите ответ

В банке открывается расчетный счет ИП Соловьев:

Номер счета в плане счетов 40802

Номер филиала 115

Валюта счета – рубли

Порядковый номер в Книге регистрации открытых лицевых счетов 5697

Ключ 9

Ответ:

Задание 7.

Прочитайте текст, выберите один верный ответ из предложенных

Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетных и кассовых документах имеет

- 1) руководитель банка
- 2) операционист
- 3) контролер

Ответ:

Задание 8.

Прочитайте текст, выберите один верный ответ из предложенных

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам

- 1) сразу в этот же день
- 2) по окончании рабочего дня
- 3) на следующий рабочий день

Ответ:

Задание 9.

Прочитайте текст, выберите несколько верных ответов из предложенных

Штат учетно-операционного подразделения банка составляют следующие специалисты:

- 1) Руководитель банка
- 2) Главный бухгалтер
- 3) Ответственные исполнители
- 4) Контрольно-операционные группы

Ответ:

Задание 10.

Прочитайте текст, выберите несколько верных ответов из предложенных

Основные регистры синтетического учета:

- 1) лицевые счета
- 2) ежедневный баланс
- 3) оборотная ведомость
- 4) книга учета открытых счетов

Ответ:

Задание 11.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Укажите тип изменений в балансе, если один активный счет увеличивается, а другой активный счет уменьшается, итог баланса не меняется.

Ответ: тип изменений -

Обоснование: вызывает изменения в ...

Задание 12.

Прочитайте текст и запишите решение и ответ

В таблице приведен лицевой счет ООО «Фирма» с оборотами за декабрь, открытый в Самарское отделение ПАО «БАНК». Определите итоги оборотов по дебету и кредиту лицевого счета ООО «Фирма» и установите исходящий остаток по состоянию на 16 декабря.

Дата предыдущей операции по счету 14.12.20гг
Входящий остаток /пассив/в валюте счета: 700 000.00

№стр	Дата	Номер документа	Корреспондирующий счет	Сумма по дебету	Сумма по кредиту	Банк	Назначение платежа
1	15.12	132	20202810900009033120		120000.00	ПАО БАНК	
2	15.12	1512	40403810200301010213	65000.00		ПАО БАНК	
3	15.12	130	70601810700001720101	150.00		ПАО БАНК	
4	15.12	132	40702810200001547111	25000.00		ПАО БАНК	

Ответ

Решение:

Итого оборотов -

Исходящий остаток/пассив/в валюте счета -

Задание 13.

Прочитайте текст и установите соответствие

А. Глава Плана счетов	1. 405
Б. Счет первого порядка	2. Балансовые счета
В. Счет второго порядка	3. 40602
Г. Раздел Плана счетов	4. Денежные средства и драгоценные металлы

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Задание 14.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Бухгалтерский учет в банках ведется в двух направлениях: аналитическом и синтетическом.

Раскройте понятие аналитического учета

Ответ: Аналитический учет — это

Задание 15.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Ведение регистров бухгалтерского учета возлагается на работников бухгалтерии. Они ведутся на бумажных носителях или в электронном виде. Раскройте понятие регистров бухгалтерского учета

Ответ: Регистры бухгалтерского учета – это

Задание 16.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа

Данные счета введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня

- 1) активные
- 2) пассивные
- 3) счета, не имеющие признака счета
- 4) внебалансовые

Ответ:

Обоснование:

Задание 17.

Прочитайте текст, выберите один верный ответ из предложенных

Все операции в банке отражаются в учете на основании

- 1) Вторичных документов
- 2) Первичных документов
- 3) Кредитных документов
- 4) Верно 1) и 2)

Задание 18.

Прочитайте текст, выберите один верный ответ из предложенных

На каких счетах отражаются средства и ценности, не принадлежащие банку и находящиеся у него на ответственном хранении и в управлении (в т.ч. на доверительном управлении); не поступившие по срокам обязательства и требования (срочные сделки); отсроченные и просроченные платежи

- 1) балансовых
- 2) внебалансовых
- 3) натуральных
- 4) относительных

Ответ:

Задание 19.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Внутрибанковский контроль может быть предварительным, текущим и последующим:

А Предварительный -	проверка законности операций, соблюдения правил их совершения; проверка регистров учета за день
Б Текущий -	операции контролируются до их совершения (при открытии счетов, приеме документов к исполнению и т.д. на всех этапах обработки учетной информации).

В Последующий -	систематическая проверка ведения учета и документооборота, законности и правильности операций. Проводится выборочно или тематически главным бухгалтером/ лицами по его распоряжению. Направлен на выяснение причин выявленных нарушений и принятия мер к устранению недостатков. В порядке такого контроля проводятся ревизии
------------------------	---

Задание 20.

Прочитайте текст, выберите один верный ответ из предложенных

Все операции в банке отражаются в учете на основании

- 1) Положения Банка России от 24.11.2022 N 809-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"
- 2) Положения Банка России от 24.11.2022 N 879-П "О порядке бухгалтерского учета в банках"
- 3) ПБУ 10/98
- 4) Верно 1) и 3)

Карта ответов

№ задания	Верный ответ	Критерии	Тип заданий	Уровень сложности	Код компетенции	Время выполнения задания
1	A4 Б3 В2 Г1	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание закрытого типа на установление соответствия	повышенный	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	3-5 мин
2	A2 Б1 В4 Г3	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание закрытого типа на установление соответствия	повышенный	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	3-5 мин
3	3	1 б –	Задание	повышенный	ОК 01,	3-5 мин

	Обоснование: Учетная политика банка формируется главным бухгалтером банка, который разрабатывает положение об учетной политике.	полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	комбинированного типа с выбором одного варианта ответа из предложенных и развернутым обоснованием выбора	й	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	
4	1234 Обоснование: указанные документы утверждаются в соответствии с требованиями Положения 809-П	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором нескольких вариантов ответа из предложенных и развернутым обоснованием выбора	повышенный	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	3-5 мин
5	План счетов – это перечень счетов синтетического учета, которые используются для отражения состояния собственных и привлеченных средств банка и их размещения в кредитные и другие активные операции.	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа с развернутым ответом	повышенный	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	3-5 мин
6	40802810901150005697	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа с развернутым ответом	высокий	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	5-10 мин

7	1	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание комбинирован ного типа с выбором одного верного ответа из трех предложенны х	базовый	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	1-3 мин
8	3	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание комбинирован ного типа с выбором одного верного ответа из предложенны х	базовый	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	1-3 мин
9	234	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание комбинирован ного типа с выбором нескольких верных ответов из предложенны х	базовый	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	1-3 мин
10	2 3	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание комбинирован ного типа с выбором нескольких верных ответов из четырех предложенны х	базовый	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	1-3 мин
11	Первый тип вызывает изменение	1 б – полное правильное	Задание открытого типа с	высокий	ОК 01, ОК 02, ОК 03,	5-10 мин

	только в активе баланса	соответств ие 0 б – остальные случаи	развернутым ответом		ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	
12	Обороты по кредиту 120 000 По дебету: 90150 Исходящий остаток 700 000+120 000 -90 150 = 729 850	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа с развернутым ответом	высокий	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	5-10 мин
13	A2 Б1 В2 Г4	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание закрытого типа на установление соответствия	повышенны й	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	3-5 мин
14	учет, который ведется в лицевых материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и хозяйственных операциях внутри каждого синтетического	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа с развернутым ответом	повышенны й	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	3-5 мин

	счета. Это подробный, детализированный учет, отражающий операцию во всех аспектах.					
15	документы, в которых своевременно регистрируются и накапливаются данные принятых к учету первичных документов для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа с развернутым ответом	повышенный	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	3-5 мин
16	Счета без признака счета предназначены для контроля операций по которым не должно быть остатка на конец дня	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных и обоснованием выбора	повышенный	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	3-5 мин
17	2	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных	базовый	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	1-3 мин
18	2	1 б – полное	Задание комбинирован	базовый	ОК 01, ОК 02,	1-3 мин

		правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	ного типа с выбором одного верного ответа из предложенны х		ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	
19	1) Дебет 10 Кредит 60 26000 рублей (Приходный ордер (М-4); 2) Дебет 60 Кредит 50 26000 рублей (Расходный кассовый ордер)	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа с развернутым ответом	повышенны й	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	3-5 мин
20	1	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание комбинирован ного типа с выбором одного верного ответа из предложенны х	базовый	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4	1-3 мин
Итого						90 минут

Текущий контроль качества обученности студентов осуществляется в устной и письменной формах:

1. проверка качества аналитической обработки материалов нормативно-правовых источников и дополнительной литературы.
2. проведение экспресс-опросов;
3. фронтальные устные опросы;
4. тестирование по отдельным темам;
5. проверка правильности решения задач по образцу и ситуационных задач;
6. оценка результатов работы на практических занятиях;
7. оценка результатов выполнения рефератов, докладов.

Вопросы и задания для промежуточной аттестации

Примерные вопросы к экзамену

1. Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках.
2. Структура учетно-операционного подразделения.

3. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.
4. Предмет и метод бухгалтерского учета и операционной техники в банках.
5. Современное состояние бухгалтерского учета в банках.
6. Документация по операциям банка.
7. Документооборот и хранение банковских документов.
8. Формирование учетной политики.
9. Организация внутрибанковского контроля.
10. Оформление расчетно-денежных документов и организация их хранения
11. Порядок документального оформления движения денежных средств в кассе банка.
12. Учет наличных денег оборотных касс банка.
13. Вечерние кассы и инкассирование выручки.
14. Ревизии и отчетность по кассовым операциям.
15. Хранение денег и других ценностей
16. Организация кассовой работы банка
17. Общая характеристика системы расчетов и платежей. Формы расчетов и платежей.
18. Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов.
19. Учет операций с банковскими картами.
20. Учет средств бюджетов различных уровней.
21. Учет межбанковских расчетов.
22. Платежная система Банка России
23. Определение кредитных операций, их разновидности.
24. Учет депозитов и прочих привлеченных средств.
25. Учет предоставленных кредитов и прочих размещенных средств.
26. Порядок начисления, выплаты и учета процентов.
27. Учет межбанковских кредитов.
28. Учет гарантий и поручительств
29. Организация учета основных средств и нематериальных активов.
30. Учет материальных запасов.
31. Учет аренды основных средств
32. Учет внутрибанковских операций.
33. Документальное оформление и оценка имущества.
34. Учет доходов банка.
35. Учет расходов банка.
36. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли банка
37. Общие положения о бухгалтерской (финансовой) отчетности.
38. Состав бухгалтерской отчетности.
39. Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.
40. Представление отчетности в Центральный банк РФ.

Примерные практические задания для промежуточной аттестации

1. Рассчитайте амортизацию основных средств линейный методом.

«Бинбанк» купил оборудование для транспортировки грузов по цене 875000 рублей.
Ликвидационная стоимость 150 000 руб. Срок полезного применения 7 лет.

2. Ознакомьтесь с Книгой регистрации лицевых счетов и заполните ее исходя из условных значений.

Последний порядковый номер лицевого счета, присвоенный в книге 19.03 т.г. - 3280.

20.03 т.г. в банке ПАО МИКС, номер филиала 125, открыты следующие счета:

- расчетный счет коммерческой организации «Доверие», находящейся в федеральной собственности в рублях.

- расчетный счет ИП Северный в рублях.
- расчетный счет ООО «ВОСХОД» в рублях.

Книга регистрации открытых лицевых счетов

Дата открытия счета	Дата и номер договора	Наименование клиента	Наименование (цель) счета	Номер лицевого счета	Порядок выдачи выписок	Дата сообщения налоговым органам, фондам	Дата закрытия	Примечания

Пример экзаменационного билета.

Экзаменационный билет №1

1. Учет средств бюджетов различных уровней.
2. Учет межбанковских расчетов.

3. Задание. Рассчитать амортизацию основных средств нелинейным методом для целей налогообложения на первые три месяца текущего года. В январе организация приобрела пять ноутбуков. Стоимость одного ноутбука – 110 000 руб. (без НДС). В соответствии с Классификацией, ноутбук относится ко второй амортизационной группе (срок полезного использования от двух до трех лет). Учетной политикой для целей налогообложения определено, что по основным средствам, входящим во вторую амортизационную группу, амортизация начисляется нелинейным методом. По состоянию на 1 января у организации не было основных средств, входящих во вторую амортизационную группу. Норма амортизации 8,8%.

Критерии оценки

При ответе на теоретические вопросы:

1. Оценкой «5» (отлично) оценивается всесторонне и полностью раскрытое содержание вопроса, глубокое и полное понимание излагаемого материала, знание современных проблем в области бухгалтерского учета организаций, наличие собственной аргументированной позиции по данному вопросу, студент владеет профессиональным языком. Ответ конкретен, логичен, последователен.

2. Оценкой «4» (хорошо) оценивается правильно раскрытое содержание вопроса с соблюдением логики изложения материала, знание современных проблем в области бухгалтерского учета организаций, однако в ответе на уточняющие и дополнительные вопросы допущены некоторые неточности; студент не всегда четок, логичен и последователен при изложении учебного материала.

3. Оценкой «3» («удовлетворительно») оценивается ответ: при ответе студент затрудняется отвечать на поставленный вопрос, показывает слабое знание материала, демонстрирует неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам, не дает полного, развернутого ответа на заданный вопрос.

4. Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется за следующий ответ: при ответе студент затрудняется отвечать на поставленный вопрос, не знает теории, при ответе допускает существенные ошибки.

При решении практического задания учитывается:

1. На оценку «5» («отлично») - студент задание выполнил полностью и правильно, сделал правильные выводы.

2. На оценку «4» (хорошо) - студент выполнил задание верно с учетом 2-3 несущественных ошибок исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

3. На оценку «3» – студент выполнил задание правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка.

4. Оценка «2» («неудовлетворительно») выставляется в том случае, если студент допустил число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена оценка «3», или если правильно выполнил менее половины работы.

Критерии оценки теста:

«5» - 100% - 95% правильных ответов;

«4» - 94% - 75% правильных ответов;

«3» - 74% - 65% правильных ответов;

«2» - менее 64% правильных ответов