

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой
экономической безопасности и
бухгалтерского учета



Сапожникова Н.Г.
12.05.2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.02.01 Бухгалтерский учет банковских расчетов

- 1. Код и наименование направления подготовки:** 38.04.08 Финансы и кредит
- 2. Профиль подготовки:** Банковское сопровождение контрактов
- 3. Квалификация выпускника:** магистр
- 4. Форма обучения:** очная
- 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:** кафедра экономической безопасности и бухгалтерского учета
- 6. Составители программы:** Ткачева М.В., к.э.н., доцент
- 7. Рекомендована:** НМС экономического факультета ВГУ от 17.04.2025 г. № 8
- 8. Учебный год:** 2026– 2027 **Семестр:** 4

Набор 2025 г.

9. Цели и задачи учебной дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по методологии и организации банковского учета и отчетности, использованию учетной информации для принятия управленческих решений.

Задачи учебной дисциплины:

- изучение методов бухгалтерского учета банковских расчетов;
- раскрытие порядка составления учетных регистров и отчетности кредитных организаций;
- обоснование возможностей использования учетной информации для управления банковскими операциями на рынке недвижимости

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП: дисциплина «Бухгалтерский учет банковских расчетов» относится к вариативной части блока Б1, дисциплина по выбору

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:

| Код | Название компетенции | Код(ы) | Индикатор(ы) | Планируемые результаты обучения |
|------|--|----------|--|--|
| ПК-6 | Способен организовать процесс составления и представления отчетности экономического субъекта (обособленного подразделения) | ПК – 6.1 | Организует процесс ведения бухгалтерского учета экономического субъекта за отчетный период. | Знать: <ul style="list-style-type: none">- особенности бухгалтерского учета отдельных банковских операций;- способы и методы анализа банковских операций;- план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях; Уметь: <ul style="list-style-type: none">- применять финансово-экономические расчеты для разработки аналитических таблиц;. Владеть: <ul style="list-style-type: none">- навыками, методами, способами финансово-экономических расчетов;- методами анализа результатов финансово-экономических расчетов; |
| | | ПК-6.2 | Организует процесс формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта. | Знать: <ul style="list-style-type: none">- перечень стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности российских коммерческих банков;- основные методы и способы получения, хранения бухгалтерской информации в банках;- регистры аналитического и синтетического учета и порядок их ведения с использованием компьютерных технологий; Уметь: <ul style="list-style-type: none">- осуществлять сбор, обработку, систематизацию и анализ информации для формирования финансовой отчетности; Владеть: <ul style="list-style-type: none">- навыками поиска нормативных документов и их использования в деятельности;- навыками формирования стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности и применением его в российских коммерческих банках;- навыками самостоятельного отбора необходимой информации для анализа и |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка. |
|--|--|--|--|--|

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. — 2 / 72.

Форма промежуточной аттестации зачет

13. Трудоемкость по видам учебной работы

| Вид учебной работы | Трудоемкость | | |
|--|--------------|--------------|----|
| | Всего | По семестрам | |
| | | 4 семестр | |
| Аудиторные занятия | 24 | 24 | |
| в том числе: | лекции | 12 | 12 |
| | практические | 12 | 12 |
| | лабораторные | - | - |
| Самостоятельная работа | 48 | 48 | |
| в том числе: курсовая работа (проект) | - | - | |
| Форма промежуточной аттестации (зачет – 0 час.) | - | - | |
| Итого: | 72 | 72 | |

13.1. Содержание дисциплины

| № п/п | Наименование раздела дисциплины | Содержание раздела дисциплины | Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК* |
|------------------|---|---|--|
| 1. Лекции | | | |
| 1.1 | Основы бухгалтерского учета в банках | Сущность, цели и задачи бухгалтерского учета в банках. Принципы бухгалтерского учета в банках. Структура учетно-операционного подразделения. | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |
| 1.2 | План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях | Характеристика Плана счетов бухгалтерского учета в банках. Балансовые счета. Счета доверительного управления и внебалансовые счета. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |
| 1.3 | Аналитический и синтетический учет | Организация аналитического учета. Организация синтетического учета | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |
| 1.4 | Учет кассовых операций | Организация кассовой работы в кредитной организации. Работа с денежной наличностью при обслуживании организаций и населения. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов. Инкассация денежной наличности и других ценностей. Организация работы вечерней кассы. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |

| | | | |
|-----|------------------------------------|---|--|
| 1.5 | Учет расчетных операций | Порядок открытия и ведения счетов организаций. Расчеты платежными поручениями. Расчеты чеками. Расчеты аккредитивами. Расчеты инкассовыми поручениями. Безналичные расчеты физических лиц | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |
| 1.6 | Организация учета на счетах эскроу | Основные сферы их применения: купля-продажа недвижимости, в том числе земельных участков; купля-продажа товаров, работ, услуг, прав на результаты интеллектуальной деятельности; купля-продажа акций, долей участия; долевое строительство (ст. 15.4 и 15.5 ФЗ от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости». Организация и порядок учета счетов эскроу. | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |
| 1.7 | Учет имущества банка | Учет материальных запасов. Учет наличия и движения основных средств. Учет арендных и лизинговых операций. Учет наличия и движения нематериальных активов. Учет амортизации основных средств и нематериальных активов. | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |

2. Практические занятия

| | | | |
|-----|---|---|--|
| 2.1 | Основы бухгалтерского учета в банках | Сущность, цели и задачи бухгалтерского учета в банках. Принципы бухгалтерского учета в банках. Структура учетно-операционного подразделения. | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |
| 2.2 | План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях | Характеристика Плана счетов бухгалтерского учета в банках. Балансовые счета. Счета доверительного управления и внебалансовые счета. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |
| 2.3 | Аналитический и синтетический учет | Организация аналитического учета. Организация синтетического учета | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |
| 2.4 | Учет кассовых операций | Организация кассовой работы в кредитной организации. Работа с денежной наличностью при обслуживании организаций и населения. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов. Инкассация денежной наличности и других ценностей. Организация работы вечерней кассы. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |
| 2.5 | Учет расчетных операций | Порядок открытия и ведения счетов организаций. Расчеты платежными поручениями. Расчеты чеками. Расчеты аккредитивами. Расчеты инкассовыми поручениями. Безналичные расчеты физических лиц | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |

| | | | |
|-----|------------------------------------|---|--|
| 2.6 | Организация учета на счетах эскроу | Основные сферы их применения: купля-продажа недвижимости, в том числе земельных участков; купля-продажа товаров, работ, услуг, прав на результаты интеллектуальной деятельности; купля-продажа акций, долей участия; долевое строительство (ст. 15.4 и 15.5 ФЗ от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости». Организация и порядок учета счетов эскроу. | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |
| 2.7 | Учет имущества банка | Учет материальных запасов. Учет наличия и движения основных средств. Учет арендных и лизинговых операций. Учет наличия и движения нематериальных активов. Учет амортизации основных средств и нематериальных активов. | «Бухгалтерский учет банковских расчетов». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131 |

13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины | Виды занятий (количество часов) | | | | |
|--------|---|---------------------------------|--------------|--------------|------------------------|-------|
| | | Лекции | Практические | Лабораторные | Самостоятельная работа | Всего |
| 1 | Основы бухгалтерского учета в банках | 2 | 2 | - | 8 | 12 |
| 2 | План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях | 2 | - | - | 6 | 8 |
| 3 | Аналитический и синтетический учет | 2 | 2 | - | 8 | 12 |
| 4 | Учет кассовых операций | 2 | 2 | - | 8 | 12 |
| 5 | Учет расчетных операций | 2 | 2 | - | 8 | 12 |
| 6 | Организация учета на счетах эскроу | - | 2 | - | 6 | 8 |
| 7 | Учет имущества банка | 2 | 2 | - | 4 | 8 |
| Итого: | | 12 | 12 | - | 48 | 72 |

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины:

По данной дисциплине обучение может проводиться с использованием дистанционных образовательных технологий (далее – ЭО, ДОТ) в рамках электронного курса, размещенного в ЭИОС (образовательный портал «Электронный университет ВГУ» (LMS Moodle, <https://edu.vsu.ru/>)).

В процессе преподавания дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практические занятия, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся.

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Необходимо задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Целесообразно дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой.

Практические занятия позволяют развивать у обучающегося творческое теоретическое мышление, умение самостоятельно изучать литературу, анализировать практику; учат четко формулировать мысль, вести дискуссию, то есть имеют исключительно важное значение в развитии самостоятельного мышления.

Подготовка к практическому занятию включает два этапа. На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая включает: уяснение задания на самостоятельную работу; подбор рекомендованной литературы. Второй этап включает непосредственную подготовку к занятию. Начинать надо с изучения

рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна.

При подготовке к практическому занятию обучающийся может воспользоваться консультацией преподавателя. Идя на консультацию, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

Самостоятельная работа обучающегося является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Самостоятельная работа обучающегося над усвоением учебного материала по учебной дисциплине может выполняться в библиотеке университета, учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Содержание самостоятельной работы обучающегося определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя.

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

| № п/п | Источник |
|-------|---|
| 1 | Ткачева М.В. Экономическая безопасность банковской деятельности : учебное пособие / М.В. Ткачева, Е.Е. Бичева ; Воронежский государственный университет. – Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2021. – 132 с. |
| 2 | Коробейникова Л.С., Полухина И.В., Ткачева М.В. Учет и экономический анализ в бан-ках: курс лекций: учебное пособие / Л.С. Коробейникова, М.В. Полухина, М.В. Ткачева; Воронежский государственный университет. – Воронеж: Издательский дом ВГУ, 2024. – 202 с. |
| 3 | Ткачева М.В., Полухина И.В. Учет и экономический анализ в банках: сборник заданий и тестов для практической и самостоятельной работы: учебное пособие / М.В. Ткачева, М.В. Полухина; Воронежский государственный университет. – Воронеж: Издательский дом ВГУ, 2024. – 160 с. |

б) дополнительная литература:

| № п/п | Источник |
|-------|--|
| 4 | Мазикова Е.В. Учет и операционная деятельность в банках / Е.В. Мазикова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, ФГБОУ ВПО Тюменский государственный университет, Институт дистанционного образования, Финансово-экономический институт. – Тюмень : Издательство Тюменского государственного университета, 2018. – 356 с. |
| 5 | Курныкина О. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : [учебник для студ., обучающихся по направлению "Экономика"] / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. — Москва : КноРус, 2020. — 366 с. |
| 6 | Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 344 с. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452659 |

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет)*:

| № п/п | Ресурс |
|-------|---|
| 7 | Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online» |
| 8 | Информационно-телекоммуникационная система «Контекстум» (Национальный цифровой ресурс «РУКОНТ») |
| 9 | Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ» |
| 10 | Электронно-библиотечная система «Лань» |

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

| № п/п | Источник |
|-------|--|
| 1 | Захарова Т.В. Бухгалтерский учет в банках : задачник / сост. Т.В. Захарова. – Ставрополь : Изд-во СКФУ, 2016. – 138 с. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=458924 . |
| 2 | Ткачева М.В., Полухина И.В. Учет и экономический анализ в банках: сборник заданий и тестов для практической и самостоятельной работы: учебное пособие / М.В. Ткачева, М.В. Полухина; Воронежский государственный университет. – Воронеж: Издательский дом ВГУ, 2024. – 160 с. |

| | |
|---|--|
| 3 | Курныкина О. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : [учебник для студ., обучающихся по направлению "Экономика"] / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская .— Москва : КноРус, 2018 .— 366 с. |
|---|--|

17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ, электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):

Дисциплина реализуется с элементами электронного обучения и дистанционных образовательных технологий в рамках электронного курса (ЭК) «Бухгалтерский учет банковских расчетов», размещенного на портале «Электронный университет ВГУ» <https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14131> . ЭК включает учебные материалы для самостоятельной работы обучающихся, а также обеспечивает возможность проведения контактных часов/аудиторных занятий в режиме онлайн.

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

| | |
|---|---|
| Учебная аудитория / специальное помещение для занятий лекционного типа | Мультимедиа-проектор, экран для проектора, ПК, специализированная мебель (столы ученические, стулья, доска). |
| Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования | Специализированная мебель |
| Помещения для самостоятельной работы обучающихся | Компьютеры с выходом в сеть Интернет и доступом в электронную информационно-образовательную среду, специализированная мебель (столы ученические, стулья, доска) |

19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестации

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

| № п/п | Наименование раздела дисциплины | Компетенция | Индикатор достижения компетенции | Оценочные средства |
|--|---|-------------|----------------------------------|----------------------------|
| 1. | Основы бухгалтерского учета в банках | ПК-6 | ПК-6.1 | Контрольная работа №1 |
| 2. | План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях | | | |
| 3. | Аналитический и синтетический учет | | | |
| 4. | Учет кассовых операций | | | |
| 5. | Учет расчетных операций | | | |
| 6. | Организация учета на счетах эскроу | | | |
| 7. | Учет имущества банка | | | |
| Промежуточная аттестация форма контроля – зачет | | | | Перечень вопросов к зачету |

20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

20.1. Текущий контроль успеваемости

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств: контрольная работа, тестирование. Решение контрольной работы, практических задач, тестовых заданий (условие уточняется при актуализации содержания дисциплины):

Пример варианта контрольной работы № 1

1. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются:

- а) по балансовым счетам первого порядка;
- б) по балансовым счетам второго порядка;
- в) по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка.

2. Синтетический бухгалтерский учет операций в иностранной валюте ведется в банке:

- а) в валюте Российской Федерации;
- б) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации;
- в) в иностранной валюте.

3. К регистрам аналитического учета относятся:

- а) лицевые счета;
- б) оборотные ведомости;
- в) кассовые журналы.

4. К регистрам синтетического учета относятся:

- а) кассовые журналы;
- б) картотеки документов;
- в) оборотная ведомость.

5. По пассиву баланса банка учитываются:

- а) средства на счетах по учету вкладов граждан;
- б) средства на корреспондентском счете (в балансе банка);
- в) выданный межбанковский кредит.

6. По активу баланса банка учитываются:

- а) денежные средства на счетах клиентов;
- б) доходы;
- в) средства на корреспондентском счете в Банке России.

Задача 7

Остаток по счету ОАО «Призма» на начало дня 6.05.2016 г. - 20 000 тыс. руб. Определите остаток денежных средств на расчетном счете организации на конец дня и составьте бухгалтерские записи по операциям ОАО «Призма» за 6.05.2016 г.:

| № п/ п | Содержание операции | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Поступило на расчетный счет наличными | 100 |
| 2 | Зачислено по платежному поручению иногороднего покупателя | 2 500 |
| 3 | Получено по денежному чеку на выплату заработной платы | 3 000 |
| 4 | Оплачено платежное поручение на перечисление в бюджет налога на доходы физических лиц – работников организации | 80 |
| 5 | Оплачено платежное поручение в оплату кредиторской задолженности за услуги | 1 500 |
| 6 | Оплачено платежное поручение за полученные от поставщика и оприходованные товарно-материальные ценности | 800 |
| 7 | Оплачено инкассовое поручение налоговых органов | 2 500 |
| 8 | Получено по расчетному чеку для зачисления на расчетный счет | 15 |
| 9 | Депонировано с расчетного счета для расчетов чеками | 150 |
| 10 | Получено уведомление об открытии покрытого аккредитива в адрес ОАО «Призма» | 300 |
| 11 | На основании заявления открыт с расчетного счета покрытый аккредитив | 200 |
| 12 | Зачислена выручка по платежному поручению одногороднего покупателя на счет организации | 5 500 |
| 13 | Списано с расчетного счета в оплату обязательств по кредиту сроком 1 год | 2 000 |
| 14 | Предъявлен реестр счетов на отгруженную в счет аккредитива продукцию ОАО «Призма» (в остаточной сумме организация отказалась от использования аккредитива) | 200 |
| 15 | Оплачены денежный чек на командировочные расходы | 40 |
| 16 | На основании заявления ОАО «Призма» оформлен частичный отказ от акцепта платежного требования | 50 |
| 17 | Оплачено платежное требование за пользование подвижным составом | 40 |

Пример варианта контрольной работы № 2

1. К собственным ресурсам банка относятся:

- а) уставный капитал;
- б) полученный межбанковский кредит;
- в) средства на счетах клиентов банка.

2. На внебалансовых счетах учитываются:

- а) обеспечение кредитов;
- б) амортизация основных средств;
- в) резервный фонд.

3. На балансовых счетах учитываются:

- а) драгоценные металлы;
- б) срочные сделки;
- в) ценные бумаги на хранении в депозитарии.

4. Какой из перечисленных счетов первого порядка является балансовым:

- а) неоплаченный уставный капитал банка;
- б) обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства;
- в) расчеты с дебиторами и кредиторами.

5. Бухгалтерия банка отражает операции внутреннего структурного подразделения на основе реестров купленной (проданной) наличной иностранной валюты:

покупка 300 долларов США за рубли,
 продажа 100 долларов США за рубли,
 покупка 100 Евро за рубли,
 продажа 50 Евро за рубли,
 продажа 200 Евро за доллары США.

6. Отразить операции внутреннего структурного подразделения банка «ВТБ24» в бухгалтерском учете.

| Банк | Доллар США | | Евро | |
|-----------------|------------|---------|---------|---------|
| | покупка | продажа | покупка | продажа |
| «ВТБ24» | 29,07 | 29,25 | 36,20 | 36,50 |
| «Альфа-банк» | 29,00 | 29,26 | 36,20 | 36,70 |
| «Эталонбанк» | 29,05 | 29,28 | 35,90 | 36,70 |
| «Юго-Восток» | 29,00 | 29,25 | 35,80 | 36,60 |
| «АгроИмпульс» | 29,11 | 29,35 | 36,00 | 36,70 |
| «Траст» | 29,00 | 29,27 | 36,00 | 36,60 |
| «Сбербанк» | 29,05 | 29,34 | 36,30 | 36,68 |
| «Авангард» | 29,00 | 29,27 | 36,00 | 36,60 |
| «Промсвязьбанк» | 29,02 | 29,27 | 35,55 | 36,50 |
| «Акибанк» | 29,00 | 29,27 | 36,00 | 36,60 |
| Банк России | 29,11 | | 36,35 | |

Описание технологии проведения

Обучающиеся выполняют выданные задания контрольной работы по вариантам в течение 45 минут.

Требования к выполнению заданий, шкалы и критерии оценивания:

| Критерии оценивания компетенций | Шкала оценок |
|---|-------------------|
| Продемонстрировано знание понятийного аппарата, дано 95-100% правильных ответов на тестовые вопросы, правильно решена задача. | Отлично |
| Продемонстрировано достаточно высокое знание понятийного аппарата, дано 80-94% правильных ответов на тестовые вопросы, правильно решена задача. | Хорошо |
| Продемонстрировано достаточное знание понятийного аппарата, дано 50-79% правильных ответов на тестовые вопросы, правильно решена задача. | Удовлетворительно |

| | |
|---|---------------------|
| Не продемонстрировано знание понятийного аппарата, дано менее 50% правильных ответов, не решена задача. | Неудовлетворительно |
|---|---------------------|

20.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

- перечень вопросов к зачету.

Перечень вопросов к зачету:

- Сущность, цели и задачи бухгалтерского учета в банках.
- Принципы бухгалтерского учета в банках.
- Структура учетно-операционного подразделения.
- Характеристика Плана счетов бухгалтерского учета в банках.
- Балансовые счета
- Организация аналитического учета
- Организация синтетического учета
- Организация кассовой работы в кредитной организации
- Работа с денежной наличностью при обслуживании организаций и населения
- Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов
- Инкассация денежной наличности и других ценностей. Организация работы вечерней кассы
- Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы
- Порядок открытия и ведения счетов организаций
- Расчеты платежными поручениями
- Расчеты чеками
- Учет материальных запасов
- Учет наличия и движения основных средств
- Учет арендных и лизинговых операций
- Учет наличия и движения нематериальных активов
- Учет амортизации основных средств и нематериальных активов

Пример контрольно-измерительного материала

УТВЕРЖДАЮ
 Заведующий кафедрой экономической безопасности и
 бухгалтерского учета
Н.Г. Сапожникова
20

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Дисциплина Б1.В.ДВ.02.01 Бухгалтерский учет банковских расчетов

Курс 2

Форма обучения очная

Вид аттестации промежуточная

Вид контроля зачет

Контрольно-измерительный материал № 1

- Балансовые счета
- Учет наличия и движения основных средств

Преподаватель М.В. Ткачева

Описание технологии проведения

Обучающемуся выдается КИМ, содержащий два теоретических вопроса. Обучающийся вначале излагает свой ответ на бланках документов для проведения аттестации, затем устно раскрывает теоретические вопросы.

Для оценивания результатов обучения на зачете используется - «зачтено», «не зачтено», Требования к выполнению заданий, шкалы и критерии оценивания:

| Критерии оценивания компетенций | Шкала оценок |
|--|--------------|
| Ставится при полных, исчерпывающих, аргументированных ответах на все основные и дополнительные вопросы. Ответы должны отличаться логической последовательностью, четкостью в выражении мыслей и обоснованностью выводов, демонстрирующих знание источников нормативно-правовых актов, литературы, понятийного аппарата и умения ими пользоваться при ответе. | Зачтено |
| Ставится при незнании и непонимании обучающимся сущности поставленных вопросов. | Не зачтено |

По решению кафедры зачет может быть выставлен по результатам текущей успеваемости обучающегося в течение семестра, но не ранее, чем на заключительном занятии.

Соотношение критериев и шкалы выставления оценки за зачет по результатам текущей успеваемости обучающегося в течение семестра (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий):

| Критерии оценивания | Шкала оценок |
|---|--------------|
| Отсутствие пропусков без документально подтвержденной уважительной причины, выполнение контрольных работ, всех практических заданий, заданий для самостоятельной работы на «зачтено», средняя арифметическая величина оценок за семестр от 4,5 и выше | зачтено |

Задания разделов 20.1 рекомендуются к использованию при проведении диагностических работ с целью оценки остаточных знаний по результатам освоения данной дисциплины (Приложение 1).

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ
38.04.08 Финансы и кредит**

ПК-6 - Способен организовать процесс составления и представления отчетности экономического субъекта (обособленного подразделения)

Индикаторы достижения компетенции:

ПК – 6.1 – Организует процесс ведения бухгалтерского учета экономического субъекта за отчетный период.

ПК-6.2 – Организует процесс формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта

1. ЗАКРЫТЫЕ ЗАДАНИЯ

1.1. (ПК-6.1) В банковском учете используется форма учета:

- а) мемориально-ордерная
- б) журнально-ордерная
- в) журнал-Главная

Ответ: а) мемориально-ордерная

1.2. (ПК-6.1) Отражение доходов и расходов в кредитных организациях осуществляется с использованием:

- а) метода «начисления»
- б) кассового метода
- в) метода документирования

Ответ: а) метода «начисления»

1.3. (ПК-6.1) Объектом бухгалтерского учета является:

- а) имущество банка, его обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе финансово-хозяйственной деятельности
- б) хозяйственная деятельность банка и его подразделений
- в) хозяйственные процессы (согласно уставной деятельности) и их результаты

Ответ: а) имущество банка, его обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе финансово-хозяйственной деятельности

1.4. (ПК-6.1) В Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации приведено:

- а) 12 принципов;
- б) 10 принципов бухгалтерского учета в банках;
- в) 8 принципов

Ответ: а) 12 принципов

1.5. (ПК-6.1) Методологическое обеспечение отражения в учете совершаемых банком операций, а также осуществление контрольных и аналитических функций, обеспечение обязательств банка осуществляют:

- а) главный бухгалтер кредитной организации;
- б) руководитель кредитной организации;
- в) руководители отделов учетно-операционного подразделения кредитной организации.

Ответ: а) главный бухгалтер кредитной организации

1.6. (ПК-6.1) В лицевых счетах показывается:

- а) входящий остаток на начало дня;
- б) входящий остаток на конец дня;
- в) исходящий остаток на конец дня.

Ответ: а) входящий остаток на начало дня

1.7. (ПК-6.1) Счета, открытые клиентам, регистрируются в книге регистрации:

- а) открытых счетов;
- б) счетов, находящихся под арестом;
- в) пролонгированных счетов

Ответ: а) открытых счетов

1.8. (ПК-6.1) Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется:

- а) только в валюте Российской Федерации;
- б) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте

Ответ: а) только в валюте Российской Федерации

1.9. (ПК-6.1) Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет:

- а) руководитель кредитной организации
- б) главный бухгалтер
- в) учредители

Ответ: а) руководитель кредитной организации

1.10. (ПК-6.1) Операционная техника в банках — это:

- а) совокупность правил и технических приемов по совершению и оформлению расчетно-денежных операций, их учету и контролю
- б) набор технических средств, используемых для выполнения банковских операций

Ответ: а) совокупность правил и технических приемов по совершению и оформлению расчетно-денежных операций, их учету и контролю

1.11. (ПК-6.1) Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет:

- а) главный бухгалтер;
- б) руководитель кредитной организации;
- в) учредители.

Ответ: а) главный бухгалтер

1.12. (ПК-6.1) Расчетные чековые книжки учитываются на счете 91207 «Бланки»:

- а) в штуках;
- б) условно: 1 книжка — 1 руб.;
- в) условно: 1 посылка — 1 руб.;
- г) по номиналу.

Ответ: б) условно: 1 книжка — 1 руб.

1.13. (ПК-6.1) Учет расчетов чеками производится с использованием счета:

- а) 40903;
- б) 40906;
- в) 40901;
- г) 40912.

Ответ: а) 40903

1.14. (ПК-6.2) В сферу деятельности банка не входит:

- а) торговая деятельность
- б) доверительное управление
- в) валютообменные операции

Ответ: а) торговая деятельность

1.15. (ПК-6.2) Бухгалтерский баланс банка представляет собой:

- а) способ экономической группировки и обобщения информации имущества по составу и размещению и источников его формирования, выраженный в денежной оценке и составленный на определенную дату
- б) совокупность показателей, отражающих состав имущества организации в денежной оценке
- в) балансовый метод отражения информации за отчетный период
- г) обобщение ресурсов кредитной организации и обязательств за определенный период

Ответ: а) способ экономической группировки и обобщения информации имущества по составу и размещению и источников его формирования, выраженный в денежной оценке и составленный на определенную дату

1.16. (ПК-6.2) Нормативные акты, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в кредитных учреждениях, разрабатывает и утверждает:

- а) Банк России
- б) Министерство финансов РФ
- в) Институт профессиональных бухгалтеров

Ответ: а) Банк России

1.17. (ПК-6.2) В балансе кредитных организаций статьи актива расположены:

- а) по возрастанию степени ликвидности
- б) по убыванию степени ликвидности

Ответ: а) по возрастанию степени ликвидности

- 1.18. (ПК-6.2) Период обслуживания клиентов банка называется:
а) операционным днем;
б) приемным днем;
в) рабочим днем.

Ответ: а) операционным днем

- 1.19. (ПК-6.2) Баланс в кредитной организации составляется:
а) ежедневно;
б) еженедельно;
в) каждые два дня.

Ответ: а) ежедневно

- 1.20. (ПК-6.2) Основной баланс кредитной организации составляется по:
а) счетам второго порядка;
б) счетам первого порядка;
в) по контрсчетам.

Ответ: а) счетам второго порядка

- 1.21. (ПК-6.2) Базовая модель баланса коммерческого банка выглядит таким образом:
а) актив = пассив;
б) актив > пассив;
в) пассив > актив.

Ответ: актив = пассив;

- 1.22. (ПК-6.2) Депозитный сертификат коммерческий банк выдает:
а) юридическим лицам;
б) юридическим и физическим лицам по решению банка;
в) физическим лицам

Ответ: а) юридическим лицам

- 1.23. (ПК-6.2) Кредитная организация имеет право в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам, так ли это:

- а) нет;
б) да;
в) в редких случаях

Ответ: а) нет

- 1.24. (ПК-6.2) По срокам и дате представления баланс может быть:
а) годовой, ежемесячный, ежедневный;
б) пробный, отчетный, промежуточный;
в) сальдовый, оборотно-сальдовый

Ответ: а) годовой, ежемесячный, ежедневный

- 1.25. (ПК-6.2) Величина минимально допустимого остатка денежных средств в кассе кредитной организации определяется:

- а) согласованию с главным территориальным управлением Банка России
б) по указанию Банка России
в) кредитной организацией самостоятельно
г) главным территориальным управлением Банка России

Ответ: а) согласованию с главным территориальным управлением Банка России

- 1.26. (ПК-6.2) Годовой отчет составляется:

- а) в валюте Российской Федерации;
б) в иностранной валюте;
в) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте

Ответ: а) в валюте Российской Федерации

- 1.27. (ПК-6.2) Комиссия — это:

- а) плата, уплачиваемая клиентом (банком) за выполняемые операции;
б) плата, уплачиваемая клиентом за выполняемые операции;
в) плата, уплачиваемая банком за выполняемые операции.

Ответ: а) плата, уплачиваемая клиентом (банком) за выполняемые операции

- 1.28. (ПК-6.2) Процент по кредитным операциям — это:

- а) плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование кредитом, обычно выражаемая в годовом проценте;
б) плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование кредитом;

в) плата, получаемая кредитором за пользование кредитом, обычно выражаемая в годовом проценте.

Ответ: а) плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование кредитом, обычно выражаемая в годовом проценте

1.29. (ПК-6.2) Дивиденды банка — это:

- а) часть чистой прибыли, выделяемая банком каждому акционеру, пайщику
- б) часть прибыли, выделяемая банком каждому акционеру, пайщику
- в) часть чистой прибыли, выделяемая банком каждому акционеру
- г) чистая прибыль, выделяемая банком каждому акционеру, пайщику

Ответ: а) часть чистой прибыли, выделяемая банком каждому акционеру, пайщику

1.30. (ПК-6.2) Пени — это:

- а) суммы, полученные или уплаченные за нарушение договорных и иных обязательств;
- б) суммы, полученные за нарушение договорных и иных обязательств;
- в) суммы, полученные или уплаченные за нарушение договорных обязательств

Ответ: а) суммы, полученные или уплаченные за нарушение договорных и иных обязательств;

1.31. (ПК-6.2) Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц:

- а) доходами не признаются
- б) доходами признаются

Ответ: а) доходами не признаются

1.32. (ПК-6.2) Правильной иерархией программных компонентов автоматизированных банковских систем является:

- а) прикладные программы; система управления базой данных; сетевая операционная система; операционная система;
- б) прикладные программы; сетевая операционная система; система управления базой данных; операционная система

Ответ: а) прикладные программы; система управления базой данных; сетевая операционная система; операционная система

1.33. (ПК-6.2) Заявление на открытие аккредитива заполняет:

- а) клиент;
- б) плательщик;
- в) получатель;
- г) кредитная организация.

Ответ: а) клиент

2. ОТКРЫТЫЕ ЗАДАНИЯ

(короткие)

2.1. (ПК-6.1) Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем

Ответ: принцип непрерывности действия

2.2. (ПК-6.1) В соответствии с принципом _____ активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды

Ответ: осмотрительности

2.3. (ПК-6.1) В соответствии с принципом _____ счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде

Ответ: принципом раздельности отражения активов и пассивов

2.4. (ПК-6.1) Откройте лицевой счет негосударственной коммерческой организации для учета средств клиента в рублях, если номер филиала 3, порядковый номер лицевого счета 245. Номер лицевого счета _____

Ответ: 40702810K0003000245

2.5. (ПК-6.1) Открытие лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента:

балансовый счет второго порядка – 40502

код валюты (доллар США) – 840

защитный ключ – К

номер филиала – 21

порядковый номер лицевого счета – 128

Ответ: 40502 840 К 0021 0000128

Назовите документ, подтверждающий внесение вклада (депозита): _____

Ответ: Приходный кассовый ордер

2.6. (ПК-6.1) Уставный капитал кредитных организаций учитывается на счете:

Ответ: 102

2.7. (ПК-6.1) В лицевых счетах показывается входящий остаток на _____ дня

Ответ: начало

2.8. (ПК-6.1) Период обслуживания клиентов банка называется _____ днем

Ответ: операционным

2.9. (ПК-6.1) Книга регистрации открытых счетов клиентам называется «Книга регистрации, счетов»

Ответ: открытых

2.10. (ПК-6.2) Назовите основной документ для бухгалтерии при отражении по предоставлению банком кредитов:

Ответ: Кредитный договор

2.11. (ПК-6.2) Может ли отсутствие указания даты и места составления чека явиться признанием его недействительности:

Ответ: да

2.12. (ПК-6.2) Депозитный сертификат коммерческий банк выдает _____ лицам

Ответ: юридическим

2.13. (ПК-6.2) Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации

Ответ: Российской Федерации

2.14. (ПК-6.2) Нормативные акты, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в кредитных учреждениях, разрабатывает и утверждает

Ответ: Банк России

2.15. (ПК-6.2) Депозитный сертификат коммерческий банк выдает _____ лицам

Ответ: юридическим