Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Вятский государственный агротехнологический университет»
Отделение среднего профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ
Зав. отделением СПО
_____ / Е.А. Федосимова
«18» апреля 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Организация бухгалтерского учета в банках

Специальность 38.02.07 Банковское дело

Квалификация Специалист банковского дела

Киров 2023

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 4285BD6BEB8900E0BFFD5A2C6C4531B6
Владелец: Симбирских Елена Сергеевна
Действителен: с 25.05.2023 до 17.08.2024

Рабочая программа дисциплины составлена на основании:

1. Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Минобрнауки России от 05.02.2018г. № 67

2. Учебного плана по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного «18» апреля 2023 г. (протокол № 5)

Программу разработал:

Старший преподаватель Никонова Н.В.

«18» апреля 2023 г.

Программа обновлена с учетом особенностей развития региона, культуры, науки, экономики, техники, технологий и социальной сферы и пролонгирована:

в 2023-2024 учебном году:

преподаватель (разработчик) _____

заведующий отделением СПО _____Е.А. Федосимова
ДАТА

в 2024-2025 учебном году:

преподаватель (разработчик) _____

заведующий отделением СПО _____Е.А. Федосимова
ДАТА

1. Место дисциплины в структуре ППСЗ

«Организация бухгалтерского учёта в банках» является общепрофессиональной дисциплиной профессионального цикла.

Цель дисциплины – формирование у студентов, обучающихся по специальности «Банковское дело» теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учёта в банках, по использованию учётной информации для принятия решений. Формирование у будущих специалистов навыков адаптировать эти знания к условиям конкретных банков, особенностям каждого уровня управления, правильно понимать экономическую сущность хозяйственных операций, уметь их классифицировать и систематизировать на счетах бухгалтерского учёта.

Задачи дисциплины включают:

- формирование знаний о содержании бухгалтерского учёта в банках, его принципах;
- ознакомление с организационно-методологическими основами бухгалтерского учета в банках;
- изучение методологии учета объектов бухгалтерского и получение информации необходимой для составления бухгалтерской отчетности банков;
- приобретение навыков формирования и обобщения учётной информации, её использование для принятия управленческих решений и оценки эффективности работы банка.

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.

Общие компетенции:

ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

Профессиональные компетенции:

ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов

	различных уровней;
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты;
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов;
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов;
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:

ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;

присваивать номера лицевым счетам;

составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета;

знать:

задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;

методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;

принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;

основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;

характеристику документов синтетического и аналитического учета;

краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации;

функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.

3. Структура и содержание дисциплины «Организация бухгалтерского учёта в банках»»

Общая трудоемкость дисциплины составляет 40 час.

4. Структура дисциплины и распределение часов

4.1 Структура дисциплины и распределение часов по семестрам

Вид занятий	Номера семестров, число учебных недель в семестрах
	3 сем.
	РУП
Аудиторная работа, всего часов	30
в т.ч. лекции	16
лабораторные практические (семинары)	14
Самостоятельная работа, всего часов	10
Форма итогового контроля:	экзамен
Итого	40

4.2. Содержание дисциплины

4.2.1. Содержание лекций:

1. Тема 1. Сущность и назначение бухгалтерского учёта в банках

Особенности банка как предприятия. Предмет и метод бухгалтерского учёта в коммерческом банке. Задачи бухгалтерского учёта в банке. Структура учётно-операционного аппарата коммерческого банка.

2. Тема 2.Система нормативного регулирования бухгалтерского учёта в РФ

Уровни нормативного регулирования. Принципы бухгалтерского учёта в коммерческих банках.

3. Тема 3. Строение и содержание счетов бухгалтерского учёта в коммерческих банках

Строение счетов. Активные счета. Пассивные счета. Понятие и сущность двойной записи на счетах.

4. Тема 4. План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях

Раздел А — Балансовые счета. Внебалансовые счета. Основы построения кода лицевых счетов.

5. Тема 5. Учётная политика коммерческого банка

Ответственность за формирование учётной политики. Указания ЦБ РФ по составлению учётной политики. Содержание учётной политики.

6. Тема 6. Бухгалтерский баланс и принципы его построения

Принципы построения бухгалтерского баланса коммерческого банка. Заключительные обороты. Порядок формирования баланса. Порядок и сроки составления и представления ежедневного баланса.

7. Тема 7. Документация и документооборот в банках

Формы бухгалтерского учёта в коммерческом банке. Исправление ошибок. Хранение документов.

8. Тема 8. Организация кассовой работы коммерческого банка.

Структура кассы коммерческого банка. Должностные обязанности кассовых работников коммерческого банка.

9. Тема 9. Порядок документального оформления движения денежных средств в кассе банка.

Порядок и документальное оформление приема денежной наличности от организаций.

Порядок и документальное оформление выдачи денег организациям.

График документооборота и правила составления отчетности кассовых работников.

10. Тема 10. Правила бухгалтерского учета кассовых операций.

Порядок кассового обслуживания банков, имеющих и не имеющих корреспондентские счета в РКЦ.

Порядок работы с денежной наличностью при обслуживании населения, при использовании банкоматов.

Порядок инкассации денежной наличности и других ценностей, порядок формирования и упаковки банкнот и монеты, признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России.

Бухгалтерский учет первоначального признания, последующего учета и прекращения признания денежной наличности.

Ревизия ценностей, проверка организации кассовой работы, проверка хранения денег и других ценностей.

11. Тема 11. Бухгалтерский учет безналичных расчетов.

Виды и формы безналичных расчетов, порядок их проведения и оформления, правила бухгалтерского учета межхозяйственных безналичных расчетов. Правила учета межбанковских расчетов.

Документальное оформление и бухгалтерские записи при учете межхозяйственных расчетов платежными поручениями.

Документальное оформление и бухгалтерские записи при учете межхозяйственных расчетов чеками.

Документальное оформление и бухгалтерские записи при учете межхозяйственных расчетов покрытыми и гарантированными аккредитивами.

Документальное оформление и бухгалтерские записи при учете межхозяйственных расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями.

12. Тема 12. Бухгалтерский учет и оформление ссудных операций.

Понятие кредитных операций. Классификация кредитных операций коммерческих банков.

Активные и пассивные кредитные операции.

Ссудные операции и особенности их отражения в бухгалтерском учете.

13. Тема 13. Учет кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам.

Первоначальное признание предоставленного кредита и его последующий учет.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам, начисление и взимание процентов по предоставленным кредитам.

Прекращение признания предоставленных кредитов, учет просроченной и безнадежной задолженности.

14. Тема 14. Учет межбанковских кредитов.

Особенности бухгалтерского учета предоставленных межбанковских кредитов, его правила и проводки.

Особенности бухгалтерского учета привлеченных межбанковских кредитов, его правила и проводки.

15. Тема 15. Бухгалтерский учет банковских депозитов.

Виды банковских депозитов и их отражение в бухгалтерском учете.

Правила бухгалтерского учета депозитов физических лиц и нефинансовых организаций, основные бухгалтерские проводки по учету этих операций.

Особенности бухгалтерского учета привлеченных межбанковских депозитов.

Особенности бухгалтерского учета размещенных межбанковских депозитов.

Всего часов по дисциплине – 16 часов

4.2.2. Содержание практических занятий:

1. Тема 3. Строение и содержание счетов бухгалтерского учёта в коммерческом банке

Строение счетов.

Активные счета. Пассивные счета.

Понятие и сущность двойной записи на счетах.

Домашнее задание – составление учетной политики коммерческого банка.

2. Тема 4. План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях

Балансовые счета.

Внебалансовые счета.

Основы построения кода лицевых счетов.

3. Тема 6. Бухгалтерский баланс и принципы его построения

Принципы построения бухгалтерского баланса коммерческого банка.

Заключительные обороты.

Порядок формирования баланса.

Порядок и сроки составления и представления ежедневного баланса.

4. Тема 8. Организация кассовой работы коммерческого банка

Контрольная работа по темам «Строение и содержание счетов бухгалтерского учёта в коммерческих банках» и «Бухгалтерский баланс и принципы его построения».

Домашнее задание: составить должностную инструкцию кассового работника коммерческого банка.

5. Тема 10. Правила бухгалтерского учета кассовых операций

Порядок кассового обслуживания банков, имеющих и не имеющих корреспондентские счета в РКЦ.

Порядок работы с денежной наличностью при обслуживании населения, при использовании банкоматов.

Порядок инкассации денежной наличности и других ценностей, порядок формирования и упаковки банкнот и монеты, признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России.

Бухгалтерский учет первоначального признания, последующего учета и прекращения признания денежной наличности.

Ревизия ценностей, проверка организации кассовой работы, проверка хранения денег и других ценностей.

6. Тема 11. Бухгалтерский учет безналичных расчетов.

Виды и формы безналичных расчетов, порядок их проведения и оформления, правила бухгалтерского учета межхозяйственных безналичных расчетов. Правила учета межбанковских расчетов.

Документальное оформление и бухгалтерские записи при учете межхозяйственных расчетов платежными поручениями.

Документальное оформление и бухгалтерские записи при учете межхозяйственных расчетов чеками.

Документальное оформление и бухгалтерские записи при учете межхозяйственных расчетов покрытыми и гарантированными аккредитивами.

Документальное оформление и бухгалтерские записи при учете межхозяйственных расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями.

7. Тема 12. Бухгалтерский учет и оформление ссудных операций.

Понятие кредитных операций. Классификация кредитных операций коммерческих банков.

Активные и пассивные кредитные операции.

Ссудные операции и особенности их отражения в бухгалтерском учете.

Контрольная работа по темам «Правила бухгалтерского учета кассовых операций» и «Бухгалтерский учет безналичных расчетов».

8. Тема 15. Бухгалтерский учет банковских депозитов.

Виды банковских депозитов и их отражение в бухгалтерском учете.

Правила бухгалтерского учета депозитов физических лиц и нефинансовых организаций, основные бухгалтерские проводки по учету этих операций.

Особенности бухгалтерского учета привлеченных межбанковских депозитов.

Особенности бухгалтерского учета размещенных межбанковских депозитов.

Всего часов по дисциплине – 14 часов

4.2.3. Содержание самостоятельной работы и объем в часах (по семестрам):

1 Подготовка к лекциям, практическим и семинарским занятиям (норма - до 50% от общего объема часов самостоятельной работы)

Подготовка к лекциям	4 час.
Подготовка к практическим занятиям	4 час.
Всего по дисциплине	**8 час.**
2 Подготовка к экзамену	**2 час.**
Итого самостоятельной работы по дисциплине	**10 час.**

4.2.4. Формы текущего контроля.

Тесты, контрольные работы

4.2.5. Форма промежуточной аттестации

Экзамен в 3 семестре.

5. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС по направлению подготовки реализация компетентностного подхода реализация учебной программы предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся:

- сопровождение лекций слайдами (в программе «MicrosoftPowerPoint»);
- подготовка электронных презентаций к выступлениям;
- выполнение домашних заданий с последующим обсуждением результатов на практических занятиях;
- тестирование результатов освоения дисциплины в течение семестра с обсуждением с преподавателем результатов и ошибок в рамках контроля самостоятельной работы студента;
- анализ ситуаций по данным реальных предприятий и организаций;

- выполнение домашних заданий для последующего обсуждения на практических занятиях и индивидуально с преподавателем;

- формирование навыков самостоятельной работы с литературой, Интернет-источниками и другими источниками информации.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Основная литература:

1 Шадрина, Г. В. Основы бухгалтерского учета: учебник и практикум для СПО / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. [Электронный ресурс] — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 429 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02782-2. — Режим доступа: https://www/biblio-online.ru/

2 Организация бухгалтерского учета в банках : учебник / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. [Электронный ресурс]— Москва : КноРус, 2019. — 232 с. — СПО — Режим доступа: https://www.book.ru/

6.2. Дополнительная литература:

Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебник / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. [Электронный ресурс]— Москва : КноРус, 2018. — 367 с. — Режим доступа: https://www.book.ru/

6.3 Периодическая литература

Учет.Анализ.Аудит [Электронный ресурс]: журн. / Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» Научная электронная библиотека Режим доступа: http://www.old.fa.ru/dep/uaa/Pages/archive.aspx

6.4. Учебно-методические разработки кафедры по дисциплине

1 Шутова И.А. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие для самостоятельной работы обучающихся по специальности 38.02.07 Банковское дело. - Киров: ФГБОУ ВО Вятская ГСХА, 2017.- 13 с. Режим доступа: http://46.183.163.35/MarcWeb2/Found.asp - загл. с экрана.

2 Шутова И.А. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: рабочая тетрадь для практических занятий по специальности подготовки 38.02.07 - Банковское дело. - Киров: ФГБОУ ВО Вятская ГСХА, 2017.- 34 с. Режим доступа: http://46.183.163.35/MarcWeb2/Found.asp - загл. с экрана.

7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

7.1. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Вид самостоятельной работы	Порядок и сроки выполнения	Форма контроля

Подготовка к лекциям, практическим занятиям	Работа с основной и дополнительной литературой по дисциплине в течение семестра	Устные выступления (доклады) на практических занятиях
Выполнение домашних заданий	Работа с основной и дополнительной литературой по предложенным темам в течение семестра	Устные выступления (доклады) на практических занятиях

7.2. Фонд оценочных средств по дисциплине .

Рабочая программа обеспечена фондом оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Материально-техническое обеспечение дисциплины представлено в справке МТО.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине Организация бухгалтерского учета в банках

для текущей и промежуточной аттестации обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Вопросы к экзамену по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках»

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ.
2. Основные положения ФЗ «О банках и банковской деятельности»»
3. Основные положения ФЗ «О бухгалтерском учёте»
4. Особенности банка как предприятия.
5. Сущность и назначение бухгалтерского учёта в банках.
6. Принципы бухгалтерского учёта в коммерческих банках.
7. Строение и содержание счетов бухгалтерского учёта в коммерческих банках.
8. Активные счета бухгалтерского учета.
9. Пассивные счета бухгалтерского учета.
10. План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях.
11. Основные разделы плана счетов.
12. Основы построения кода лицевых счетов.
13. Учётная политика коммерческого банка.
14. Бухгалтерский баланс коммерческого банка и принципы его построения.
15. Техника и формы бухгалтерского учёта в коммерческих банках.
16. Документация и документооборот в банках.
17. Порядок исправления ошибок.
18. Порядок хранения документов.
19. Сущность внутрибанковского контроля.
20. Предварительный контроль.
21. Текущий контроль.
22. Последующий контроль.
23. Понятие операционного дня банка.
24. Технология обработки учётной информации в коммерческом банке.
25. Порядок организации учётно-операционной работы в банке.

Критерии оценки:

Для оценки сформированности соответствующих компетенций по дисциплине применяются аналитическая четырехбалльная шкала оценивания для экзамена:

№	Критерии оценивания	Шкала оценивания			
		неудовлетво-рительно	удовлетвори-тельно	хорошо	отлично
		Описание показателя			
1	Уровень усвоения обучающимся теоретических знаний и умение использовать их для решения профессиональных задач	Низкий уровень усвоения материала. Продемонстрировано незнание значительной части программного материала	Представлены знания только основного материала, но не усвоены его деталей	Твердое знание материала	Высокий уровень усвоения материала, продемонстрировано умение тесно увязывать теорию с практикой
2	Правильность решения	Обучающийся неуверенно, с	Обучающийся испытывает	Обучающийся правильно	Обучающийся свободно

	практического задания	большими затруднениями выполняет практические работы	затруднения при выполнении практических работ	применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения	справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий
3	Логичность, обоснованность, четкость ответа на вопросы	Существенные ошибки, нет ответов на дополнительные уточняющие вопросы	Неточности в ответах, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала	Грамотное и по существу изложение теоретического материала, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос	Исчерпывающе последовательно, четко и логически стройно излагается теоретический материал
4	Работа в течение семестра, наличие задолженности по текущему контролю успеваемости.	Имеются многочисленные пропуски занятий, задолженность по текущему контролю знаний	Имеются пропуски занятий, частичная задолженность по текущему контролю знаний	Активная, задолженность отсутствует	Активная, задолженность отсутствует

Тесты по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках»

1.Внешними пользователями экономической информации бухучёта являются:
А) Совет Банка;
Б) работники банка;
В) налоговые органы;
Г) акционеры банка.

2. Предмет бухгалтерского учёта это-
А) продукт труда банка;
Б) хозяйственные средства предприятия, участвующие в хозяйственном процессе;
В) хозяйственные процессы предприятия;
Г) объекты, составляющие уставную деятельность банка.

3. К объектам бухгалтерского учёта относятся:
А) кругооборот хозяйственных средств;
Б) хозяйственные средства, источники образования хозяйственных средств и хозяйственные процессы;
В) уставная деятельность банка

4. Какой из видов учета является строго документальным?
А) бухгалтерский;
Б) внутриведомственный;
В) оперативно-технический;
Г) статистический

5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» относится:
А) к методическому (третьему) уровню нормативного регулирования;
Б) к организационно-распорядительному (четвертому) уровню регулирования;
В) к законодательному (первому) уровню нормативного регулирования.

6. Порядок и требования осуществления банками, их филиалами и отделениями кассовых операций в иностранной валюте устанавливает:
А) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
Б) Инструкция ЦБР "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц"
В) «Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ»;
Г) Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».
7. По отношению к балансу счета по учету расходов являются:
А) активными;
Б) пассивными;
В) внебалансовыми.

8. Остаток начальный по синтетическому счёту равен:

А) сумме оборотов по кредиту по открытым к нему аналитическим счетам;
Б) сумме остатков начальных по открытым к нему аналитическим счетам;
В) сумме оборотов по дебету по открытым к нему аналитическим счетам.

9. Синтетические счета – это счета, на которых учитываются:
А) источники образования хозяйственных средств;
Б) обобщенные данные о хозяйственных средствах и источниках их образования;
В) хозяйственные средства.

10. Двойная запись – это:
А) отражение одной операции на двух бухгалтерских счетах;
Б) отражение операций в зависимости от типа хозяйственной операции;
В) умножение количества на цену товара;

11. План счетов имеет следующую структуру:
А) часть доходов и расходов;
Б) балансовая и внебалансовая часть;
В) балансовая часть, управленческий учет.

12. В каком разделе плана счетов учитываются счета, на которых отражаются операции по выданным кредитам клиентам банка:
А) 1 раздел
Б) 2 раздел
В) 3 раздел
Г) 4 раздел

13. В третьем разделе плана счетов учитываются:
А) операции с клиентами
Б) долгосрочные вложения банка и основные средства
В) межбанковские операции банка.
Г) капитал банка

14. К какому разделу плана счетов относятся счета, которые используются для учета международных расчетов:
А) 1 раздел
Б) 4 раздел
В) 3 раздел
Г) 9 раздел

15. Методика оценки кредитоспособности клиента может являться частью составляющей учетной политики коммерческого банка:
А) организационной;
Б) технологической;
В) методологической.

16. Виды и техника используемых банком платежных карт утверждаются составляющей учетной политики:
А) организационной;
Б) технологической;
В) методологической.

17. К дебиторской задолженности относится:
А) задолженность физических лиц по процентам по предоставленным кредитам;
Б) задолженность банка перед работником по заработной плате;
В) задолженность банка физическим лицам по дивидендам.

18. К привлечённым источникам банка относятся:
А) полученный межбанковский кредит;
Б) кредит физическому лицу;
В) резервный фонд.

19. Кто несет ответственность за проведение документов, которые противоречат действующему законодательству и которые исполнены с его разрешения:
А) главный бухгалтер;
Б) составитель документа;
В) руководитель банка;
Г) нет правильного ответа.

20. Документооборот - это:
А) носитель учётной информации;
Б) время движения документа от момента составления, до момента сдачи в архив;
В) показатель документа, характеризующий ту или иную его сторону.

21. Реквизит – это:
А) носитель учётной информации ;
Б) показатель документа, который характеризует ту или иную его сторону;
В) письменно зафиксированное учётное свидетельство о хозяйственной операции.
21. Бухгалтерский контроль – это:
А) это совокупность процедур, которые обеспечивают соблюдение положений внутренних и внешних нормативных актов при осуществлении операций банка и достоверность и полноту информации;
Б) совокупность процедур, которые дают возможность обеспечить сохранность активов банка и достоверность отчетности, которая составляется службой бухгалтерского учета на основе данных, полученных от операционных подразделений;
В) это совокупность процедур, согласно с которыми руководство банка делегирует свои полномочия;
Г) совокупность определенных в пределах действующего законодательства принципов, методов и процедур, которые используются банком для составления и представления финансовой отчетности.

22. К внутренним документам банка относится:
А) платежное требование;
Б) платежное поручение;
В) мемориальный ордер.

23. В случае выявления сомнительных относительно подлинности банкнот (монет) во время принятия, выдачи, обработки денежных знаков национальной и иностранной валюты банк должен изъять их с оформлением справки об изъятии (принятии) банкнот (монет) для исследования:
А) в двух экземплярах;
Б) в трёх экземплярах;
В) в четырёх экземплярах;
Г) в пяти экземплярах.

24. На основании каких данных составляется баланс на конец операционного дня?
А) оборотов по Дебету синтетических счетов;
Б) остатков начальных синтетических счетов;
В) оборотов по Кредиту синтетических счетов;
Г) остатков конечных по синтетическим счетам.

Критерии оценки:

Результаты текущего контроля в форме выполнения тестовых заданий оцениваются посредством интегральной (целостной) трехуровневой шкалы:

Шкала оценивания	Показатели оценивания
Низкий	Обучающийся демонстрирует низкий уровень усвоения учебной темы, полное незнание предметной терминологии, базовых понятий и категорий. Показано незнание базовых алгоритмов и методических приемов при решении тестовых заданий. Выполнение не более 50% тестовых заданий
Базовый	Обучающийся демонстрирует средний уровень усвоения учебной темы, частичное владение предметной терминологией базовыми понятиями и категориями. Показано знание и корректное применение базовых алгоритмов и методических приемов при решении тестовых заданий. Правильное выполнение 50-75% тестовых заданий
Продвинутый	Обучающийся демонстрирует высокий уровень усвоения учебной темы, владение предметной терминологией, базовыми понятиями и категориями. Показано знание и корректное применение базовых алгоритмов и методических приемов при решении тестовых заданий. Правильное выполнение более 75% тестовых заданий

Комплект заданий для контрольных работ по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках»

1 вариант

Задание 1.
Открыть счета:
1.Открыт лицевой счёт коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности для учёта средств клиента: единицы измерения — рубли, номер филиала 23, номер счета 425.
2.Открыт лицевой счёт по учёту доходов — процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности: единицы измерения рубли, номер филиала 245, номер счета 75.
3. Счёт по учёту выставленных аккредитивов: единицы измерения: рубли, номер филиала 25, номер счета 19.
4. Денежные средства в кассе обменных пунктов: единицы измерения доллар США, номер филиала 20, номер счета 13.
5.Расходы по оплате туда штатных работников: единицы измерения — евро, номер филиала 17, номер счета 14.

Задание 2.
1. Выявить характер счетов: активный или пассивный.
2. Определить, какие счета относятся к счетам первого порядка, какие к счетам второго порядка.

1. Уставный капитал акционерного банка
2. Резервный фонд
3. Касса банка (рубли)
4. Касса обменных пунктов
5. Золото
6. Расчёты с филиалами
7. Средства на счетах федерального бюджета
8. Корреспондентские счета расчётных центров ОРЦБ в Банке России
9. Амортизация основных средств
10. Бланки собственных ценных бумаг для распространения

2 вариант

Задание 1. Открыть счета:
1.Открыт лицевой счёт коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности для учёта средств клиента: единицы измерения — рубли, номер филиала 46, номер счета 524.
2.Открыт лицевой счёт по учёту доходов — процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в

федеральной собственности: единицы измерения рубли, номер филиала 371, номер счета 76.
3. Счёт по учёту выставленных аккредитивов: единицы измерения: рубли, номер филиала 214, номер счета 120.
4. Денежные средства в кассе обменных пунктов: единицы измерения доллар США, номер филиала 146, номер счета 133.
5.Расходы по оплате туда штатных работников: единицы измерения — евро, номер филиала 119, номер счета 114.

Задание 2.
1. Выявить характер счетов: активный или пассивный.
2. Определить, какие счета относятся к счетам первого порядка, какие к счетам второго порядка.

1. Расчётные документы, не оплаченные в срок
2. Выданные гарантии и поручительства
3. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 3 лет
4. Привлечённые средства негосударственных коммерческих организаций на срок до 1 года
5. Доходы
6. Основные средства (кроме земли)
7. Арендованные основные средства
8. Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 180 дней
9. Кредиты, предоставленные физическим лицам до востребования
10. Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц

Критерии оценки:

Результаты текущего контроля в форме выполнения контрольных заданий оцениваются посредством интегральной (целостной) четырехуровневой шкалы:

Критерии оценивания	Шкала оценивания			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	показатели			
Правильность ответов на теоретические вопросы	обучающийся дал менее 50% правильных ответов на теоретические и практические вопросы	обучающийся дал 51-70% правильных ответов на теоретические и практические вопросы	обучающийся дал менее 71-90% правильных ответов на теоретические и практические вопросы	обучающийся дал более 90% правильных ответов на теоретические и практические вопросы