

Приложение 2 к рабочей программе
дисциплины
«Организация бухгалтерского учета в банках»

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОЛЖСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ПЕДАГОГИКИ И ПРАВА»

Волжский социально-педагогический колледж

**Фонд оценочных средств
по дисциплине
«Организация бухгалтерского учета в банках»**

Специальность:
38.02.07 Банковское дело

Уровень образования:
среднее профессиональное образование

Квалификация выпускника:
Специалист банковского дела

Содержание

1 Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания	3
2 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	24
2.1 Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля	24
2.2 Типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по дисциплине	24
2.2.1 Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по дисциплине	24
2.2.2 Задания для самостоятельной работы.....	24
2.2.3 Типовые задания	31
2.3 Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по дисциплине.....	41
2.3.1 Примерный перечень вопросов к дифференцированному зачету по дисциплине....	41
2.3.2 Примерное задание на дифференцированный зачет по дисциплине	41

ВИЭПШ



1 Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.</p>	<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета</p>	<p>– <i>имеет базовые знания</i> задач, принципов и требований к ведению бухгалтерского учета, объектов учета и их классификации; методов бухгалтерского учета и его элементов; классификации, реквизитов и порядка заполнения бухгалтерских документов, форм бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строения и классификации бухгалтерских счетов, структуры и содержания разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организации и порядка бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состава бухгалтерской отчетности, требований, предъявляемых к ней, порядка составления;</p> <p>– <i>умеет</i> по инструкции преподавателя составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	<p>удовлетворительно</p>
	<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание</p>	<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание</p>	<p>хорошо</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	бухгалтерскую отчетность организаций.	<p>разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> на основе типовых примеров составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p> <p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> самостоятельно составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять</p>	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.	
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p><i>умеет</i> составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и</p>	<p>– <i>имеет базовые знания</i> задач, принципов и требований к ведению бухгалтерского учета, объектов учета и их классификации; методов бухгалтерского учета и его элементов; классификации, реквизитов и порядка заполнения бухгалтерских документов, форм бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строения и классификации бухгалтерских счетов, структуры и содержания разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организации и порядка бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состава бухгалтерской отчетности, требований, предъявляемых к ней, порядка составления;</p> <p>– <i>умеет</i> по инструкции преподавателя составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	удовлетворительно
		– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.	<p>бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> на основе типовых примеров составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	
		<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> самостоятельно составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета</p>	отлично/зачтено

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.	
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p><i>умеет</i> составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе</p>	<p>– <i>имеет базовые знания</i> задач, принципов и требований к ведению бухгалтерского учета, объектов учета и их классификации; методов бухгалтерского учета и его элементов; классификации, реквизитов и порядка заполнения бухгалтерских документов, форм бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строения и классификации бухгалтерских счетов, структуры и содержания разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организации и порядка бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состава бухгалтерской отчетности, требований, предъявляемых к ней, порядка составления;</p> <p>– <i>умеет</i> по инструкции преподавателя составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	удовлетворительно
		– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.	<p>документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> на основе типовых примеров составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	
		<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> самостоятельно составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского</p>	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.	
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	<p>– знает задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>умеет составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции</p>	<p>– имеет базовые знания задач, принципов и требований к ведению бухгалтерского учета, объектов учета и их классификации; методов бухгалтерского учета и его элементов; классификации, реквизитов и порядка заполнения бухгалтерских документов, форм бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строения и классификации бухгалтерских счетов, структуры и содержания разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организации и порядка бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состава бухгалтерской отчетности, требований, предъявляемых к ней, порядка составления;</p> <p>– умеет по инструкции преподавателя составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	удовлетворительно
	<p>– знает задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы</p>		хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p>организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	<p>бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> на основе типовых примеров составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	
		<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> самостоятельно составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные</p>	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.	
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p><i>умеет</i> составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета</p>	<p>– <i>имеет базовые знания</i> задач, принципов и требований к ведению бухгалтерского учета, объектов учета и их классификации; методов бухгалтерского учета и его элементов; классификации, реквизитов и порядка заполнения бухгалтерских документов, форм бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строения и классификации бухгалтерских счетов, структуры и содержания разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организации и порядка бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состава бухгалтерской отчетности, требований, предъявляемых к ней, порядка составления;</p> <p>– <i>умеет</i> по инструкции преподавателя составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p> <p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок</p>	<p>удовлетворительно</p> <p>хорошо</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.	<p>заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> на основе типовых примеров составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	
		<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> самостоятельно составлять и</p>	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	
<p>ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.</p>	<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления; <i>умеет</i> составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать</p>	<p>– <i>имеет базовые знания</i> задач, принципов и требований к ведению бухгалтерского учета, объектов учета и их классификации; методов бухгалтерского учета и его элементов; классификации, реквизитов и порядка заполнения бухгалтерских документов, форм бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строения и классификации бухгалтерских счетов, структуры и содержания разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организации и порядка бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состава бухгалтерской отчетности, требований, предъявляемых к ней, порядка составления; – <i>умеет</i> по инструкции преподавателя составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	<p>удовлетворительно</p>
		<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его</p>	<p>хорошо</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p>на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	<p>элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> на основе типовых примеров составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p> <p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p>	<p></p> <p>отлично</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>– <i>умеет</i> самостоятельно составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	
<p>ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p>	<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления; <i>умеет</i> составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры</p>	<p>– <i>имеет базовые знания</i> задач, принципов и требований к ведению бухгалтерского учета, объектов учета и их классификации; методов бухгалтерского учета и его элементов; классификации, реквизитов и порядка заполнения бухгалтерских документов, форм бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строения и классификации бухгалтерских счетов, структуры и содержания разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организации и порядка бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состава бухгалтерской отчетности, требований, предъявляемых к ней, порядка составления; – <i>умеет</i> по инструкции преподавателя составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций. – <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их</p>	<p>удовлетворительно</p> <p>хорошо</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.	<p>классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> на основе типовых примеров составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	
		<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок</p>	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>составления;</p> <p>– умеет самостоятельно составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	<p>– знает задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>умеет составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные</p>	<p>– имеет базовые знания задач, принципов и требований к ведению бухгалтерского учета, объектов учета и их классификации; методов бухгалтерского учета и его элементов; классификации, реквизитов и порядка заполнения бухгалтерских документов, форм бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строения и классификации бухгалтерских счетов, структуры и содержания разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организации и порядка бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состава бухгалтерской отчетности, требований, предъявляемых к ней, порядка составления;</p> <p>– умеет по инструкции преподавателя составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p> <p>– знает задачи, принципы и требования к</p>	<p>удовлетворительно</p> <p>хорошо</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.	<p>ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> на основе типовых примеров составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p> <p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности,</p>	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– умеет самостоятельно составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	<p>– знает задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>умеет составлять и обрабатывать</p>	<p>– имеет базовые знания задач, принципов и требований к ведению бухгалтерского учета, объектов учета и их классификации; методов бухгалтерского учета и его элементов; классификации, реквизитов и порядка заполнения бухгалтерских документов, форм бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строения и классификации бухгалтерских счетов, структуры и содержания разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организации и порядка бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состава бухгалтерской отчетности, требований, предъявляемых к ней, порядка составления;</p> <p>– умеет по инструкции преподавателя составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.	<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> на основе типовых примеров составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	хорошо
		<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в</p>	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> самостоятельно составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	<p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p>	<p>– <i>имеет базовые знания</i> задач, принципов и требований к ведению бухгалтерского учета, объектов учета и их классификации; методов бухгалтерского учета и его элементов; классификации, реквизитов и порядка заполнения бухгалтерских документов, форм бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строения и классификации бухгалтерских счетов, структуры и содержания разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организации и порядка бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состава бухгалтерской отчетности, требований, предъявляемых к ней, порядка составления;</p> <p>– <i>умеет</i> по инструкции преподавателя составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность</p>	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p><i>умеет</i> составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	<p>организаций.</p> <p>– <i>знает</i> задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию; метод бухгалтерского учета и его элементы; классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота; строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово - хозяйственной деятельности организаций; организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> на основе типовых примеров составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	<p>хорошо</p> <p>отлично</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях; состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;</p> <p>– <i>умеет</i> самостоятельно составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета; отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации; составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций.</p>	

2 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы

2.1 Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля

Входной контроль осуществляется в виде кратких письменных ответов на следующие вопросы:

1. Что такое «Экономика»?
2. Что такое «издержки производства»?
3. Перечислите известные вам статьи издержек производства
4. Что такое прибыль предприятия, как определяется прибыль?
5. Каково экономическое содержание показателя рентабельности?
6. Назовите 2 основные формы оплаты труда
7. Назовите преимущества и недостатки 2х перечисленных форм оплаты труда
8. Что такое основной капитал предприятия?
9. Что такое оборотный капитал предприятия?
10. Что такое амортизация оборудования?

2.2 Типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по дисциплине

2.2.1 Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по дисциплине

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Самостоятельное решение задач	Метод, при котором обучающиеся приобретают навыки творческого мышления, самостоятельного решения проблем теории и практики.	Типовые задания
Интерактивное решение задач	Метод модерации, при котором при решении задач принимают участие все обучающиеся под руководством преподавателя-модератора	Методика проведения интерактивного решения задач Типовые задания
«Мозговой штурм»	Метод модерации стимулирования творческой активности	Методика проведения «мозгового штурма» Примерный перечень вопросов к зачету и экзамену Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение Задания для самостоятельной работы
Работа в малых группах	Метод, направленный на участие обучающихся в работе, развитие навыков сотрудничества, межличностного общения	Методика организации работы в малых группах Типовые задания

2.2.3 Типовые задания

Задача 1.

В течение операционного дня в коммерческом банке "Союз" были проведены следующие операции по балансовым, внебалансовым счетам:

1. Негосударственное коммерческое предприятие ЗАО "Неон" сдало наличные деньги в кассу банка для зачисления на свой расчетный счет в сумме 100 тыс. руб.;
2. Из кассы банка перечислены денежные средства для загрузки банкоматов в сумме 2 000 тыс. руб.;
3. С расчетного счета негосударственного коммерческого предприятия АО "Газнефть" списана сумма комиссионного вознаграждения за оказанные банком инкассаторские услуги в размере 5 тыс. руб.;
4. Негосударственная инвестиционная компания "Удача" оплатила комиссионные услуги государственной коммерческой организации "Орбита" в сумме 15 тыс. руб. (обе организации обслуживаются в данном банке);
5. На корреспондентский счет банка зачислено 100 000 тыс. руб., которые были получены по кредитному договору с Банком России, заключенному на 30 дней;
6. Индивидуальному предпринимателю Петрову Г.Д. предоставлен кредит в сумме 30 000 тыс. руб. сроком на 10 месяцев;
7. За счет прибыли текущего года банком были произведены отчисления в резервный фонд в сумме 50 000 тыс. руб.

Задание:

1. Определите группы счетов, задействованных при отражении в бухгалтерском учете данных операций.
2. Отразите в бухгалтерском учете банка вышеперечисленные операции.

Задача 2.

Ниже приведены бухгалтерские проводки, совершенные в коммерческом банке:

- | | | |
|---|---|---|
| 1) Д-т счета №40802
К-т счета №70601 | 3) Д-т счета №30102
К-т счета №31202 | 5) Д-т счета № 91202
К-т счета № 90901 |
| 2) Д-т счета № 40817
К-т счета № 20208 | 4) Д-т счета №20202
К-т счета №40602 | 6) Д-т счета № 99999
К-т счета № 40702 |

Задание:

1. Определите группы счетов, задействованных при отражении в бухгалтерском учете данных операций.
2. Какие из перечисленных проводок являются ошибочными?
3. Расшифруйте приведенные бухгалтерские проводки.

Задача 3.

Ниже расположена таблица, в которой приведены данные об остатках по счетам в банке.

№ п/п	Наименование счета	Сумма, млн. руб.	Глава	№ счета
1.	Резервный фонд	750		
2.	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	10		
3.	Собственные доли уставного капитала, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	10		
4.	Депозиты физических лиц до востребования	50		
5.	Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России	950		
6.	Уставный капитал кредитных организаций,	5 000		

	созданных в форме общества с ограниченной ответственностью			
7.	Учтенные векселя кредитных организаций со сроком погашения от 181 дня до 1года	1 520		
8.	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	100		
10.	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций	5		
11.	Касса кредитных организаций	161		
12.	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	1		
13.	Кредиты, полученные кредитной организацией от Банка России, на срок от 8 до 30 дней	500		
14.	Основные средства (кроме земли)	4 480		
15.	Расходы от переоценки ценных бумаг	50		
16.	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	100		
17.	Резервы под возможные потери по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	30		
18.	Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций	1 000		
19.	Доходы текущего года	130		
20.	Расходы текущего года	78		

Задание:

1. Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам.
2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.
3. Определите характер балансовых счетов - активный или пассивный.
4. Составьте сокращенный баланс коммерческого банка, расположив приведенные ниже счета в последовательности номенклатуры Плана счетов.
5. Укажите сумму, соответствующую итогу баланса по главе А.

Задача 4. Ниже расположена таблица, в которой приведены данные об остатках по счетам в банке.

№ п/п	Наименование счета	Сумма, млн. руб.
1.	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 31 до 90 дней	280
2.	Долговые обязательства субъектов РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130
3.	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов	100
4.	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	50

5	Касса кредитных организаций	30
6.	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов, на срок свыше 3-х лет	200
7.	Задолженность по кредитам, предоставленная клиентам, списанная за счет резервов на возможные потери	30
8.	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	45
9.	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	110
10.	Депозиты физических лиц, привлеченные на срок до 90 дней	85
11.	Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России	90
12.	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	10
13.	Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	30
14.	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше от 1 года до 3 лет	40
15.	Доходы текущего года	50
16.	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	50
17.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	120
18.	Денежные средства с банкоматах	30
19.	Расходы текущего года	30
20.	Счета негосударственных финансовых организаций	140

Задание:

1. Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам.
2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.
3. Определите характер балансовых счетов - активный или пассивный.
4. Составьте сокращенный баланс коммерческого банка, расположив приведенные ниже счета в последовательности номенклатуры Плана счетов.
5. Укажите сумму, соответствующую итогу баланса по главе А.

Задача 5

15 мая АО "Орион" (негосударственное коммерческое предприятие) представило в филиал Банка «Центр-Инвест» № 4 заявление на открытие расчетного счета. На момент предоставления заявления в банке было открыто 14570 расчетных счетов акционерным обществам. БИК -046015762

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок регистрации открываемых в коммерческих банках лицевых расчетных счетов клиентов.
2. Присвойте номер лицевому расчетному счету, с учетом того, что необходимо рассчитать контрольный ключ.

Кроме того, АО "Орион" открыл следующие счета:

- ссудный счет (срок от 30 до 90 дней) ключ 5;
- счет по учету просроченной ссудной задолженности ключ 3
- депозитный счет сроком на 1 год ключ 8.

Все счета открыты в рублях.

Задание:

1. Определите номера вышеперечисленных лицевых счетов, открытых в коммерческом банке.

Задача 6

. Клиентам банков открыты следующие лицевые счета:

- № 40502810700120007456;

- № 40817978652210000456;
- № 45405840904110001456;
- № 45807810200010017456.

Задание:

1. Расшифруйте номера лицевых счетов, определите принадлежность каждого счета и его вид.
2. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на перечисленных счетах.
3. Проверьте правильность ключа в последнем счете, если БИК банка 046015762.

Задача №7. Ниже приведена форма выписки из лицевого счета клиента, которая используется КБ "Финансовые технологии".

АО КБ "Финансовые технологии"					
Выписка за период: с 25.12.2018 по 25.12.2018					
Лицевой счет: 40702810200120002437					
Клиент: ООО "Факел"					
ИНН/КПП: 6450017864/645001001					
Операционист: Козлова Анна Павловна					
Дата последней операции по счету: 13.12.2018					
Российский рубль					
Входящий остаток пассив: 37 226. 79					
Дата проводки	Номер документа клиента	БИК	Номер счета	Рубли	
				Дебет	Кредит
25.12.2018	123	046311808	70601810800002101001	500. 00	
25.12.2018	657	046311808	20202810400000000393	17 000. 00	
25.12.2018	769	046311001	40101810300000010010	7. 89	
Всего документов: 3					
Итого обороты:					
Исходящий остаток пассив:					

Задание:

1. Перечислите обязательные и дополнительные (необязательные) реквизиты выписки из лицевого счета клиента банка.
2. Укажите недостающие реквизиты
5. Расшифруйте номер лицевого счета клиента.
4. Охарактеризуйте операции, которые совершены по лицевому счету (составьте проводки).
5. Определите обороты, исходящий остаток.

Задача № 8. В коммерческом банке "Партнер" открыты следующие лицевые счета по внутрибанковским операциям:

- 1) проценты, полученные за предоставленные кредиты негосударственным коммерческим организациям (символ отчета о финансовых результатах ?);
- 2) положительная переоценка средств в иностранной валюте (символ отчета о финансовых результатах ?);
- 3) дивиденды от вложений в акции других организаций (символ отчета о финансовых результатах ?);
- 4) доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам (символ отчета о финансовых результатах ?);
- 5) проценты, уплаченные по депозитам коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной собственности (символ отчета о финансовых результатах ?);

- б) отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (символ отчета о финансовых результатах ?);
- 7) налог на прибыль (символ отчета о финансовых результатах ?);
- 8) распределение прибыли после налогообложения между акционерами в виде дивидендов (символ отчета о финансовых результатах ?).

Задание:

1. Определите номера открытых лицевых счетов при условии, что контрольный ключ – 5, номер филиала 5221.
2. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на перечисленных Счетах

Задача 9. По лицевому расчетному счету АО "Орион" за период с 1 сентября по 30 октября совершены следующие операции:

Дата	Корреспондирующий счет	Номер документа	Код операции	Обороты		Остаток	
				Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
08.09	30102	2	01		57 632		
12.09	30110	171	02		7 939 300		
29.09	70601	4	01	1 137 500			
29.09	45812	5	01	6 500 000			
05.10	52301	2	09		470 000		
05.10	42102	1	09		580 000		
26.10	20202	56	03	80 000			
26.10	30102	6	01	20 800			
28.10	70601	10	01	1 029 432			
28.10	30102	7	01	86 500			
28.10	40602	8	01	30 000			
Итого							

Задание:

1. Укажите, какие документы прилагаются к выписке из лицевого расчетного счета клиента АО "Орион".
2. Определите остаток лицевого расчетного счета за каждый день, когда совершались операции
3. Расшифруйте записи в лицевом счете, исходя из условных цифровых обозначений видов операций.

Задача №10. Исходящий остаток лицевого расчетного счета ООО "Букет" по состоянию на 31 июля составлял 1 452 800 руб. За период с 1 августа по 31 августа по лицевому расчетному счету клиента совершены следующие операции:

Дата	Корреспондирующий счет	Номер документа	Код операции	Обороты		Остаток	
				Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
02.08	20202	2	04		57 000		
04.08	52304	11	01	135 000			
08.08	30102	171	01		930 300		
09.08	45204	11	11		1 200 000		

09.08	40502	5	01	1 500 000		
15.08	20202	2	03	10 000		
16.08	40603	1	01		80 000	
17.08	40817	56	01	80 000		
21.08	30102	6	06	20 800		
28.08	70601	10	01	29 400		
29.08	70606	7	01		1 500	
30.08	42103	8	01		300 000	
Итого				1 774 400	2 568 800	

Задание:

1. Укажите, какие документы прилагаются к выписке из лицевого расчетного счета клиента ООО "Букет".
2. Определите остаток лицевого расчетного счета за каждый день, когда совершались операции.
3. Расшифруйте записи в лицевом счете, исходя из условных цифровых обозначений видов операций

Задача № 12. В приходном кассовом журнале банка были отражены следующие операции по приему наличных денег:

- по приходному кассовому ордеру принято 150 тыс. руб. от физического лица Градова Е.Б. для зачисления во вклад сроком на 6 месяцев;
- по приходному кассовому ордеру принято 15 тыс. руб. от физического лица Васильева А.И. для осуществления перевода без открытия банковского счета получателю, расположенному на территории РФ;
- по объявлению на взнос наличными от ООО "Рубеж" принята выручка от реализации продукции в сумме 120 тыс. руб. для зачисления на расчетный счет;
- от сотрудника банка Белова А.К. принята сумма неизрасходованного аванса, выданному ему ранее на хозяйственные нужды, в размере 2 тыс. руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте документооборот по приему наличных денег в кассу банка.
2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

2.3 Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по дисциплине

2.3.1 Примерный перечень вопросов к экзамену по дисциплине

1. Объекты бухгалтерского учета в банке
2. Предмет и задачи учета в банке
3. Принципы учета в банке
4. Методы учета в банке
5. Особенности учета в банке
6. Особенности учета поступления основных средств в коммерческое учреждение
7. Учет поступления нематериальных активов
8. Методы начисления амортизации
9. Первичная документация
10. Учетные регистры
11. Общие вопросы организации кассовой работы в банке
12. Общие вопросы организации кассовой работы на предприятиях
13. Порядок совершения операций с наличностью
14. Порядок выдачи денежных средств организациям
15. Работа с денежной наличностью при обслуживании населения

16. Ревизия ценностей
17. Проверка организации кассовой работы
18. Оформление открытия и закрытия счетов
19. Формы безналичных расчетов
20. Порядок применения безналичных расчетов
21. Учет операций по депозитам
22. Организация операций с депозитными и сберегательными Сертификатами
23. Учет кредитования
24. Формирование резервов на возможные потери по ссудам
25. Счета финансовых результатов и их характеристика
26. Особенности учета доходов и расходов банка
27. Порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов
28. Принципы составления отчетности в банке 29. Особенности банковской отчетности
30. Виды отчетности.

2.3.2 Примерное задание на экзамен по дисциплине

Задача 1.

1 августа банк "Смена" предоставил кредит негосударственной некоммерческой организации "Вымпел" в сумме 30 млн. руб. на 30 дней под поручительство директора предприятия на сумму 20 млн. руб. и залог имущества предприятия в сумме 50 млн. руб.

31 августа между клиентом и банком было подписано дополнительное соглашение к кредитному договору о пролонгации кредита на 60 дней. В соответствии с условиями пролонгации кредит должен погашаться равными частями ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.

30 сентября заемщик исполнил свои обязательства перед банком в полном объеме.

31 октября кредит погашен не был и банк начал процедуру востребования долга с поручителя. 10 ноября поручитель погасил часть просроченного кредита в сумме 5 млн. руб.

20 декабря банк вступил в права на заложенное имущество, по которому было принято решение о его дальнейшей реализации.

Задание:

1. Охарактеризуйте аналитический и синтетический учет операций по предоставлению кредитов.
2. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, его пролонгации и погашению.

Задача 2.

15 января 20_ года негосударственному коммерческому предприятию "Резерв" в банке "Смена" открыта кредитная линия с лимитом задолженности в сумме 500 тыс. руб. сроком на 1 год. Кредит использовался заемщиком в следующем порядке:

- 25 января 20_ года выдан кредит в сумме 300 тыс. руб.;
- 1 февраля 20_ года выдан кредит в сумме 100 тыс. руб.;
- 10 марта 20_ года погашен кредит в сумме 200 тыс. руб.; - 5 апреля 20_ года выдан кредит в сумме 250 тыс. руб.

В дальнейшем, до конца срока кредитования задолженность заемщика по кредиту не изменялась.

По окончании срока кредитования, кредит был погашен с расчетного счета заемщика частично в сумме 300 тыс. руб.

30 июня 20_ года обязательства заемщика по кредиту были прекращены путем зачета встречных требований заемщика к Банку по погашению собственных векселей банка номиналом 150 тыс. руб., срок погашения которых истек 29 июня 20_ года.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита на условиях кредитной линии под "лимит задолженности".
2. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, его вынесению на счет просроченных ссуд и погашению.

Задача 3.

18 августа АО "Спектр" в банке "Смена" была открыта кредитная линия с лимитом выдачи 100 млн. руб. сроком на 1 год. В качестве обеспечения открытой кредитной линии банк принял в залог имущество заемщика оценочной стоимостью 230 млн. руб.

19 августа в рамках открытой кредитной линии заемщику был выдан кредит в сумме 25 млн. руб., 20 августа - 70 млн. руб., 28 августа - 5 млн. руб.

30 ноября заемщик погасил кредит со своего расчетного счета, открытого в другом банке. Оставшаяся часть долга была погашена 21 августа с расчетного счета заемщика, открытого в банке "Смена".

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита на условиях кредитной линии под "лимит выдач".
2. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, его вынесению на счет просроченных ссуд и погашению.

Задача 4.

15 апреля банк "Инкор" принял в оплату просроченных процентов за пользование ссудой от банка "Бизнес" на основании договора об отступном следующие активы в общей сумме 250 млн. руб.:

- беспроцентный вексель банка "Инкор" сроком "до востребования" номиналом 100 млн. руб. (дата выпуска векселя - 1 апреля);
- вексель банка "Бизнес" номиналом 100 млн. руб., выпущенный 4 февраля, сроком погашения "через 100 дней от даты составления";
- беспроцентный вексель ЗАО "Ветер", не оплаченный в срок и не опротестованный, в сумме 50 млн. руб.

Принятые в погашение процентного долга "чужие" векселя были классифицированы банком по 4 категории качества с формированием резерва в размере 75% от суммы векселей.

6 мая учтенные банком векселя были проданы негосударственной коммерческой организации "Поле": вексель банка "Бизнес" по цене 100 млн. руб. и вексель ЗАО "Ветер" по цене 50 млн. руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок исполнения обязательств по ссуде.
2. Составьте бухгалтерские проводки по оплате процентов по ссуде и формированию резервов под задолженность, приравненную к ссудной.

Задача 5.

28 октября остаток корреспондентского счета Банка А, открытого в Банке России, составлял 1 000 000 руб. В течение дня Банк производил расчеты на основании следующих документов:

- платежного поручения, поступившего в адрес клиента банка (негосударственной коммерческой организации) в сумме 200 000 руб.;
- платежного поручения клиента банка (государственного коммерческого предприятия) на оплату поставленных товаров в сумме 100

000 руб.;

- платежного поручения, поступившего в адрес клиента банка с ошибкой в номере расчетного счета клиента, в сумме 10 000 руб.;

- платежного требования с заранее акцептом, поступившего в адрес клиента банка (негосударственной финансовой организации), в сумме 30 000 руб.;

- платежного поручения клиента банка (негосударственного коммерческого предприятия) на уплату платежей в бюджет в сумме 30 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте очередность совершения операций по корреспондентским счетам банков, открытых в РКЦ Банка России.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка А.

Задача 6.

12 июня ОАО КБ "Олимп" и ОАО КБ "Смена" заключили договор о корреспондентских отношениях, в соответствии с которым Банк "Олимп" является банком-корреспондентом, а Банк "Смена" - банком-корреспондентом. Банки имеют техническую возможность отражать операции по корреспондентским счетам "Лоро" и "Ностро" в течении одного операционного дня.

13 июня Банк "Олимп" перечислил 1 000 000 руб. на свой корреспондентский счет, открытый в банке "Смена".

14 июня по инициативе своего клиента (ЗАО "Престиж") Банк "Олимп" открыл непокрытый аккредитив в адрес клиента Банка "Смена" (ЗАО "Полет") в сумме 100 000 руб. на срок до 20 июня.

18 июня Банк "Смена" произвел платеж по аккредитиву в сумме 100 000 руб. в пользу ЗАО "Полет", после предоставления им всех документов, предусмотренных условиями аккредитива.

19 июня Банк "Олимп" получил возмещение от ЗАО "Престиж" сумм, выплаченных по аккредитиву.

Задание:

1. Охарактеризуйте очередность совершения операций по корреспондентским счетам "ЛОРО" и "НОСТРО".

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка "Смена" и Банка "Олимп".

Задача 7.

14 августа остаток корреспондентского счета ОАО КБ "Олимп", открытого в ОАО КБ "Смена", составлял 200 000 руб. В течение дня по корреспондентскому счету были проведены следующие операции:

- по платежному поручению ЗАО "Берег" (расчетный счет открыт в банке "Олимп") переведены денежные средства в сумме 50 000 руб. на счет негосударственной коммерческой организации "Темп" (расчетный счет - в банке "Смена");

- на основании платежного поручения поступило 100 000 руб. в качестве покрытия по аккредитиву, открытого Банком "Олимп" по инициативе и за счет средств ЗАО "Престиж" в адрес ЗАО "Полет" - клиента банка "Смена";

- по платежному требованию с акцептом, выставленному государственным коммерческим предприятием "Нота" (расчетный счет открыт в банке "Олимп"), переведены средства в размере 100 000 руб. на расчетный счет негосударственной финансовой организации "Дело", открытый в банке "Смена";

- по платежному поручению ЗАО "Заря" (расчетный счет в банке "Олимп") перечислены проценты в сумме 5 000 руб. за пользование кредитом, предоставленным банком "Смена";

- по платежному поручению банка "Смена" перечислены проценты за использование межбанковского кредита в сумме 7 000 руб., предоставленного банком "Олимп" банку "Смена".

Задание:

1. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе банка "Смена" и банка "Олимп", учитывая, что банки имеют техническую возможность отражать операции по корреспондентским счетам "Лоро" и "Ностро" в течении одного операционного дня.

2. Как изменится порядок учета перечисленных операций при условии, что банки не имеют технической возможности отражать операции по корреспондентским счетам в течении одного операционного дня.

Задача 8.

10 июля Банк А и Банк Б заключили договор о корреспондентских отношениях, в соответствии с которым Банк Б направляет в Банк А уведомление о зачислении переводов по назначению не позднее следующего рабочего дня после даты списания (зачисления) средств со счета клиентов (счетов по хозяйственно-финансовой деятельности банков).

15 июля Банк А представил в РКЦ платежное поручение на формирование корреспондентского счета "Лор" в Банке Б на сумму 1 000 000 руб.

16 июля в Банк А поступило платежное поручение клиента коммерческого предприятия, находящееся в государственной собственности, в сумме 200 000 руб. на оплату ценных бумаг, приобретенных у финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, расчетный счет которой открыт в Банке Б.

Задание:

1. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка А и Банка Б.

Задача 9.

10 сентября в РКЦ А от коммерческого банка поступило платежное поручение и приложенные к нему расчетные документы клиентов на списание средств с корреспондентского счета в общей сумме 54 555 000 руб., в том числе по платежам по 1-4 группам очередности - в сумме 54 500 000 руб., по платежам 5 группы очередности - в сумме 55 000 руб. Остаток средств на корреспондентском счете банка на начало дня составлял 52 000 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок учета не оплаченных банком расчетных документов клиентов.

2. Составьте бухгалтерские проводки по оплате документов на списание средств.

Задача 10.

15 июня Банк А получил денежный перевод в пользу Иванова Г.П. в сумме 12 000 руб., перечисленный Петровым Н.М., проживающим в другом регионе страны с использованием системы электронных платежей CONTACT. В тот же день денежный перевод был выплачен Иванову Г.П.

наличными через кассу банка.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок совершения переводов физических лиц без открытия банковского счета.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка А.

Задача 11.

Коммерческого банка «Каспий 5» реализовала принадлежащие ему основные средства на общую сумму 450 000 руб. Балансовая стоимость основных средств – 380 000р., сумма начисленного износа – 240 000р. Задание: составить бухгалтерские проводки.

Задача 12.

15 сентября Банк произвел следующие хозяйственные операции:

- оплатил стоимость двух компьютеров в сумме 60 300 руб. со своего корреспондентского счета, открытого в РКЦ Банка России;
- приобрел за наличный расчет канцелярские принадлежности в сумме 1 350 руб.;
- получил по накладной оплаченную ранее офисную мебель - 5 стульев по цене 1 500 руб. каждый;
- получил по акту приема-передачи оплаченный ранее автомобиль в сумме 550 000 руб.;
- передал со склада для использования в текущей деятельности ранее приобретенные материалы для упаковки денег на сумму 3 000 руб.;
- оплатил со своего корреспондентского счета в РКЦ и оприходовал на склад материалы для проведения реконструкции кассового узла на сумму 500 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения операций по приобретению основных средств и осуществлению собственных капитальных вложений.
2. Охарактеризуйте порядок проведения операций по приобретению и использованию материальных запасов.
3. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным хозяйственным операциям банка.

Задача 13.

В период составления годового бухгалтерского отчета за прошедший год банк произвел следующие операции по приведению балансовой стоимости имущества в соответствии с рыночными ценами:

- операцию переоценки здания банка на основании отчета независимого оценщика. На момент переоценки балансовая стоимость здания составляла 55 млн. руб., накопленная амортизация - 5 млн. руб. В соответствии с отчетом оценщика рыночная стоимость здания на текущий момент составляет 82,5 млн. руб.;
- операцию уценки компьютера с коэффициентом 3. На момент проведения уценки балансовая стоимость компьютера составляла 9 000 руб., фонд переоценки по компьютеру - 3 600 руб., накопленная амортизация - 3 600 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения переоценки (уценки) основных средств.
2. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным хозяйственным операциям банка.

Задача 14.

16 февраля завхозу банка из операционной кассы был выдан аванс в сумме 8 000 руб. для приобретения за наличный расчет канцелярских принадлежностей.

18 февраля завхоз предоставил в бухгалтерию банка авансовый отчет о произведенных расходах, в соответствии с которым на приобретение канцелярских принадлежностей было истрачено 7 300 руб. Одновременно с этим приобретенные материалы были оприходованы на склад.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок ведения бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами по выданным авансам.
2. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным хозяйственным операциям банка.

Задача 15.

18 мая банк произвел реализацию автомобиля УАЗ за 36 500 руб. в счет взаиморасчетов с органами внутренних дел за охрану помещения банка за апрель. На момент реализации балансовая стоимость автомобиля составляла 48 500 руб., фонд переоценки - 3 200 руб., начисленная амортизация - 2 250 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения операций по реализации основных средств. 2. Составьте бухгалтерские проводки по реализации автомобиля.

Задача 16.

12 января Банк "Альфа" приобрел оборудование для лизинга стоимостью 360 000 руб.

15 января Банк "Альфа" и Банк "БИЗНЕС" заключили договор, по которому банк "БИЗНЕС" получает оборудование в лизинг на срок 2 года. По условиям договора лизинговые платежи составляют 20% годовых и уплачиваются ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. Амортизация по лизинговому оборудованию исчисляется банком по норме 10%.

16 января банк "БИЗНЕС" получил лизинговое оборудование. За установку полученного оборудования Банк 17 января заплатил 5 000 руб. индивидуальному предпринимателю Иванову В.И., перечислив денежные средства на его расчетный счет, открытый в банке "БИЗНЕС".

1 февраля банк "БИЗНЕС" произвел лизинговый платеж за январь со своего корреспондентского счета, открытого в банке "Альфа". В дальнейшем все лизинговые платежи производились в сроки, определенные договором лизинга.

По истечении срока действия договора лизинга оборудование было возвращено банку "Альфа".

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения лизинговых операций коммерческими банками по передаче оборудования в лизинг и получению оборудования для лизинга.
2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению лизинговых операций в учете банка-лизингодателя и банка-лизингополучателя

Задача 17.

29 октября в Банке совершены следующие операции:

- начислены и капитализированы проценты по вкладу Петрова И.Л., привлеченного на срок 90 дней, в сумме 350 руб.;

- Иванову Д.И. возвращен вклад в сумме 5 000 руб. (помещенный в банк 29 августа на срок 3 месяца под 10% годовых) и проценты по нему за весь срок пользования вкладом;

- закрыт 30-ти дневный депозит государственного коммерческого предприятия, расчетный счет которого открыт в другом банке, в сумме 20 млн. руб. и выплачены проценты по нему в сумме 40 тыс. руб.;

- со счета депозита до востребования выданы через кассу банка начисленные проценты по вкладу Павлова А.А. В сумме 520 руб.;

- начислены проценты по депозиту негосударственной коммерческой организации в сумме 5 000 руб., срок выплаты которых приходится на следующий месяц;

- негосударственное коммерческое предприятие погасило задолженность по просроченным процентам в сумме 500 тыс. руб. по кредиту, отнесенному ко 2-ой категории качества;

- индивидуальный предприниматель Сидоров П.А. погасил задолженность по просроченным процентам в сумме 800 тыс. руб. по кредиту, отнесенному к 4-ой категории качества;

- банком уплачены просроченные проценты в сумме 1 млн. руб. по кредиту, полученному от Банка России.

Задание:

1. Объясните, чем отличается учет операций по начислению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам и их отнесению на счета доходов и расходов при применении "кассового" метода и метода "начислений".

2. Каким образом начисляются проценты по привлеченным и размещенным средствам.

3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете сумм начисленных процентов.

Задача 18.

15 сентября банк начислил сотрудникам заработную плату за первую половину сентября в сумме 150 000 руб. с последующей ее выплатой через кассу банка.

30 сентября банк начислил сотрудникам заработную плату за вторую половину сентября в сумме 250 000 руб., которые были выплачены через кассу банка 5 октября.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок учета расчетов банка с работниками по оплате труда.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

Задача 19.

В октябре текущего года Банк совершил операции по начислению и выплате заработной платы сотруднику Иванову К.А. за октябрь.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок учета расчетов банка с работниками по оплате труда.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций принимая во внимание следующие условия:

- должностной оклад Иванова К.А. - 12 500 руб.;

- 10 октября Иванову К.А. был выплачен аванс в сумме 3 000 руб.;

- при выплате заработной платы с Иванова К.А., кроме налога на доходы физических лиц и установленных законодательством страховых взносов, были удержаны алименты в сумме 3 600 руб.;

- заработная плата за октябрь была выплачена Иванову К.А. через кассу Банка 2 ноября.

Задача 20.

20 сентября АКБ "Олимп" получил от ЗАО "Арго" в порядке предварительной оплаты платеж в сумме 10 000 руб. за оказание услуг по сопровождению программного обеспечения. Факт оказания услуги был удостоверен актом выполненных работ от 10 октября.

15 декабря АКБ "Олимп" оплатил подписку на периодические издания, предназначенные для использования в работе банка, на первое полугодие следующего года в сумме 1 500 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения операций, осуществляемых в порядке предварительной оплаты.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

Задача 21.

По состоянию на 31 декабря по счетам финансовых результатов текущего года Банка А сложились следующие остатки: по счетам №№7060170605 - 900 млн. руб.; по счетам №№70606-70612 - 800 млн. руб.

В период после отчетной даты и до даты составления годового бухгалтерского отчета (СПОД) банком были проведены следующие корректировки по счетам финансовых результатов:

- с учетом информации о финансовом состоянии заемщика, полученной при составлении годовой отчетности, доначислены резервы на возможные потери по ссудам в сумме 20 млн. руб.;

- доначислен налог на прибыль на сумму 10 млн. руб.;

- начислены проценты по вкладам граждан, относящиеся к отчетному периоду, в сумме 49 тыс. руб.;

- отнесены на счет расходов банка затраты по хозяйственным операциям, оплаченным в отчетном году, на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих факт совершения операций до отчетной даты, в сумме 45 тыс. руб.;

- начислена плата за расчетно-кассовое обслуживание за декабрь отчетного года, подлежащая погашению клиентами в сроки, приходящиеся на следующий год, в сумме 5 тыс. руб.

- начислен страховой взнос за 4 квартал отчетного года, подлежащий перечислению в фонд страхования вкладов, в сумме 320 тыс. руб.

Задание:

1. Поясните, каким образом в учете банка отражаются операции по счетам финансовых результатов текущего года, прошлого года и счетам прибылей (убытков) прошлых лет.

2. На дату составления годового отчета определите окончательный финансовый результат деятельности банка за истекший год.

3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

Задача 22.

На дату составления годовой отчетности банка по счету №707 "Финансовый результат прошлого года" сложились следующие остатки:

№ счета Наименование счета Остаток, тыс. руб. 70701 Доходы 3 400

70702 Доходы от переоценки ценных бумаг 15

70703 Положительная переоценка средств в иностранной валюте 65

70706 Расходы 2 800

70707 Расходы от переоценки ценных бумаг 10

70708 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте 75

70711 Налог на прибыль 145

По итогам финансового года годовое собрание акционеров банка приняло решение о распределении прибыли отчетного года по следующим направлениям:

- на выплату дивидендов - 50 тыс. руб.;

- на пополнение резервного фонда - 120 тыс. руб.;

- на погашение непокрытого убытка прошлого года - 230 тыс. руб. - на вознаграждение членам Правления банка - 20 тыс. руб.

Задание:

1. Закройте счета финансовых результатов прошлого года и сформируйте остаток счета №708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

2. Охарактеризуйте порядок проведения реформации бухгалтерского баланса по итогам годового собрания акционеров (участников) банка.

3. Отрадите в учете банка реформацию баланса.

Задача 23.

По итогам отчетного года общее собрание акционеров Банка приняло решение о выплате держателям акций дивидендов. Всего на выплату дивидендов было направлено 700

000 руб. При этом сумма дивидендных выплат распределялась между акционеров следующим образом:

- по 100 000 руб. подлежит выплате ООО "Центр", ЗАО "Контакт" и ООО "Сфера";
- по 50 000 руб. подлежит выплате физическим лицам Петрову Е.Н., Рыбакову В.С., Ивановой Т.А.;
- 250 000 руб. подлежит выплате АКБ "Финанс".

Дивиденды были выплачены Банком держателям акций в течении апреля отчетного года путем перечисления денежных средств акционерам - юридическим лицам на их расчетные (корреспондентские) счета, открытые в Банке, акционерам - физическим лицам - путем выплаты наличными через кассу Банка.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок расчетов банка с акционерами по дивидендам.
2. Отрадите в бухгалтерском учете Банка операции по начислению дивидендов, удержанию налога на доходы в форме дивидендов и выплате дивидендов.
3. Как изменится порядок учета перечисленных операций, если дивиденды не будут выплачены в установленные законодательством сроки?

Задача 24.

23 апреля общим собранием акционеров ОАО КБ "Смена" было принято решение об увеличении размера уставного капитала банка путем выпуска 5 000 штук обыкновенных акций номиналом 100 руб.

6 мая Иванов Ю.П. оплатил полную стоимость 500 штук акций.

20 мая ОАО "Заря" оплатило полную стоимость 4 500 штук акций.

24 мая банк "Смена" зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций.

12 июня банк "Смена" выкупил у ОАО "Заря" 300 штук собственных акций для продажи работникам банка. В течении июня работникам банка было реализовано 100 штук акций по цене 95 руб. за 1 акцию.

Через 1 год после выкупа акций у ОАО "Заря" 200 штук нереализованных акций были аннулированы банком.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выпуска и реализации акций при первичном размещении, порядок обращения акций на вторичном рынке и порядок выкупа акций банком на себя.
2. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

Задача 25.

В оплату уставного капитала при создании коммерческого банка в форме акционерного общества поступили:

- безналичные денежные средства в рублях в размере 2 500 000 руб.;
- наличные денежные средства в иностранной валюте в размере 20 000 долл. США (официальный курс - 30 руб. за 1 долл. США);
- здание, предназначенное для использования под офис банка, оценочной стоимостью 700 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок формирования уставного капитала, вновь создаваемого акционерного коммерческого банка.
2. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

Задача 26.

В оплату уставного капитала при создании коммерческого банка в форме общества с ограниченной ответственностью поступили:

- безналичные денежные средства в рублях в размере 1 250 000 руб.;

- безналичные денежные средства в иностранной валюте в размере 14 000 долл. США (официальный курс - 30 руб. за 1 долл. США);
- банкоматы, предназначенные для использования в банковской деятельности, оценочной стоимостью 650 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок формирования уставного капитала коммерческого банка, создаваемого в форме общества с ограниченной ответственностью. 2. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

Задача 27.

Увеличение уставного капитала действующего банка, созданного в форме акционерного общества, было произведено следующими способами:

- путем зачета денежных требований о выплате объявленных дивидендов в размере 500 000 руб.;
- путем конвертации в акции ранее выпущенных банком конвертируемых облигаций при наступлении срока их погашения в размере 3 000 000 руб.;
- путем оплаты выпущенных акций за счет имущества банка: прироста имущества при переоценке - в сумме 600 000 руб.; нераспределенной прибыли - в сумме 2 000 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок увеличения уставного капитала действующего акционерного коммерческого банка.
2. Какие из перечисленных способов увеличения уставного капитала недоступны неакционерным банкам? 3. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

Задача 28.

25 декабря 2018 года Иванов В.П. и Носков Г.Д. подали заявление о выходе из состава участников ООО КБ "Стимул". Доля Иванова В.П. в уставном фонде составляла 5% (4 500 тыс. руб.), доля Носкова Г.Д. - 8% (7 200 тыс. руб.). По итогам деятельности за 2012 год собственные средства банка составили 200 000 тыс. руб.

8 апреля 2019 года, после проведения годового общего собрания участников банка, банк выплатил доли выходящим участникам: Иванову В.П. наличными через кассу, а Носкову Г.Д. перечислил на его текущий счет, открытый в другом банке.

Задание:

1. Охарактеризуйте процедуру, связанную с выходом участников из кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью.
2. Составьте бухгалтерские проводки, которые будут сделаны в коммерческом банке в связи с выходом участников при начислении размера их действительной доли в имуществе банка и выплате этой доли.

Задача 29.

По распоряжению Коммерческого банка «Супримэкс» филиалу передал безвозмездно следующие виды основных средств

2. компьютеры – 1 840 000р. по которым начислен износ в размере 50 000 руб.
3. транспортные средства – 950 000р., сумма износа – 420 000р.

Задание: составить бухгалтерские проводки в КБ «Супримэкс», составить бухгалтерские проводки в филиале.

Задача 30.

Ниже приведен несистематизированный перечень счетов, включенных в действующую номенклатуру плана счетов бухгалтерского учета в банках.

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов
1	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	
2	Касса кредитных организаций	
3	Полученные гарантии и поручительства	
4	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	
5	Долевые ценные бумаги прочих резидентов, имеющиеся в наличии для продажи	
6	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	
7	Резервы на возможные потери по потребительским кредитам	
8	Депозиты физических лиц до востребования	
9	Недостающие ценные бумаги	
10	Ценные бумаги в управлении	
11	Доходы текущего года от переоценки ценных бумаг	

Задание:

1. Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам.

2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.
3. Определите характер счета - активный или пассивный.