

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Колмыкова Татьяна Сергеевна
Должность: Заведующий кафедрой
Дата подписания: 24.08.2024 19:30:43
Уникальный программный ключ:
fe4e5f10bedae8b822cb69a3b8f9b5fdfb7e47e1

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Зав.кафедрой финансов и кредита

(наименование кафедры полностью)



Т.С. Колмыкова

(подпись, инициалы, фамилия)

«13» июня 2023 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации обучающихся
по учебной дисциплине

Банковский учет и отчетность

(наименование дисциплины)

38.03.01 Экономика

(код и наименование ОПОП ВО)

Курск – 2023

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1 ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

1. Назовите ключевые особенности бухгалтерского учета в коммерческом банке.
2. Из каких элементов состоит учетно-операционный аппарат коммерческого банка?
3. Перечислите обязательные реквизиты банковского документа.
4. Что относится к методам бухгалтерского учета в коммерческом банке?
5. Назовите основные модули информационной банковской системы.
6. Какие формы безналичных расчетов предусмотрены современным законодательством?
7. Какие виды касс может открывать коммерческий банк? В чем состоит особенность работы вечерней кассы?
8. В чем состоит назначение и как формируется резерв на возможные потери по ссудам?
9. Какие операции с ценными бумагами коммерческий банк совершает как инвестор, как эмитент и как посредник?
10. Что такое валютная позиция коммерческого банка?
11. Раскройте структуру собственного капитала коммерческого банка.
12. В каких направлениях может быть использована текущая прибыль коммерческого банка?
13. Назовите задачи бухгалтерского учета имущества банка.
14. По какой стоимости отражается имущество банка в балансе?
15. На каких счетах происходит отражение формирования и распределения прибыли коммерческого банка?
16. С какой периодичностью формируется отчет о прибылях и убытках коммерческого банка?
17. Что такое заключительные обороты?
18. Назовите формы ежемесячной банковской отчетности.
19. В чем состоит разница между инициативным и обязательным аудитом?
20. Для каких целей проводится внутренний аудит банковских операций?
21. Какие организации относятся к органам банковского надзора?
22. На что направлен предварительный контроль в рамках внутреннего банковского аудита?
23. Права и обязанности службы внутреннего аудита коммерческого банка.
24. Перечислите принципы Международных стандартов финансовой отчетности.
25. Каким образом переход к МСФО обеспечивает прозрачность банковской отчетности?

26. Какими нормативными актами закреплена необходимость составлять отчетность по МСФО в российских банках?

27. Какие преимущества для пользователей банковской отчетности дает переход к МСФО?

28. Какие формы отчетности должен составлять коммерческий банк по МСФО?

Шкала оценивания: 3 балльная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументированно и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

2 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументированно и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

1 балл (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

1.2 ЗАДАЧИ

Задача 1. Бухгалтерский учет коммерческого банка ведется с использованием следующих счетов:

- Уставный капитал кредитных организаций
- Резервный фонд
- Касса кредитных организаций
- Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
- Прочие привлеченные средства кредитных организаций сроком от 2 до 7 дней

- Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 31 дня до 90 дней
 - Депозиты Минфина России
 - Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (банков-нерезидентов)
 - Выпущенные векселя и банковские акцепты сроком от 181 дня до 1 года
 - Расчет с поставщиками, подрядчиками и покупателями
 - Основные средства (кроме земли)
 - Доходы от переоценки ценных бумаг
 - Прибыль прошлого года
 - Неразмещенные ценные бумаги
 - Расчетные документы, не оплаченные в срок
 - Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам
1. Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, назовите их различие.
 2. Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный, парный.
 3. Определите, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и какие – к счетам второго порядка. Объясните различия между ними.

Задача 2. Определите валюту баланса.

Номер счета	Сальдо на 01.01, тыс.руб.	Номер счета	Сальдо на 01.01, тыс.руб.	Номер счета	Сальдо на 01.01, тыс.руб.
10207	20000	41507	95	60301	6500
10501	10000	42301	1025	60312	1500
10601	2000	42302	1845	60311	4500
10602	8000	42502	1000	60401	10000
10701	2000	44803	9990	60402	500
10801	6000	44809	100	60414	6100
20202	1000	45403	400	60804	1500
20208	500	45409	100	61002	500
30102	5500	45204	20600	61009	1000
30202	3000	45806	400	61301	3400
32002	1000	45913	500	70601	1500
32015	1	50105	500	70602	5500
41501	99	51402	1000	70607	2500
41502	900	51404	1500	70608	1100
41504	1025	52202	4100	70701	900

Задача 3. Коммерческая организация «Забота» в КБ «ИМПЭКС» открыт валютный счет. Основные реквизиты:

Адрес г.Калуга, ул.Лесная, 11. Регистрационный номер 3258 от 12.09.2003г. Директор Смирнов Дмитрий Сергеевич, гл.бух. Ковалев Геннадий Викторович, тел. 312-213

1. Определить номер лицевого счета, открываемый коммерческой организации:

- балансовый счет второго порядка 40702
- код валюты 810
- защитный ключ 3
- номер филиала (отделения) 312
- порядковый номер лицевого счета 89526

2. Оформить заявление на открытие счета, карточку с образцами подписей.

Задача 4. Завод «Рассвет» 21.03 (расчетный счет №40502) представил в отделение банка платежное поручение №31 в сумме 370000 рублей на перечисление фабрике «Ткач» (расчетный счет №40702 в том же отделении банка) за поставленный в соответствии с договором №56 от 19.02 товар. Платежное поручение не было оплачено по причине недостаточности средств на расчетном счете клиента.

Заполните бланк платежного поручения.

Укажите, сколько экземпляров платежного поручения должно быть представлено плательщиком и каково назначение каждого из них.

Составьте бухгалтерские проводки.

Задача 5. Кассиру операционной кассы, расположенной на территории производственного объединения, выдан аванс в сумме 300000 рублей.

В течение дня совершены следующие операции, руб.:

- выдано с депозитных счетов физических лиц – 70000;
- выдана заработная плата работникам объединения – 130000;
- выдано с расчетного счета финансового предприятия, находящегося в государственной (кроме федеральной) собственности – 80500;
- выдано работнику объединения на командировочные расходы – 3000;
- поступило наличными в погашение потребительского кредита – 7000;
- поступило в уплату процентов за кредит – 500;
- оплачены коммунальные услуги – 13000;
- оплачены услуги связи – 400.

1. Перечислите документы, которыми оформлены указанные операции.

2. Отрадите операции в бухгалтерском учете, рассчитайте остаток в кассе на конец дня.

Задача 6. На дату погашения кредита у клиента банка ОАО «Спектр» (счет №40702) нет средств для погашения. По кредитному договору клиент должен уплатить 50 млн.руб. основного долга и 8 млн.руб. – процентов по кредиту. Составьте необходимые бухгалтерские записи: по просроченному кредиту и процентам по нему; при погашении кредита и процентов по нему; по движению резерва на покрытие потерь по ссудам.

Задача 7. Составьте проводки:

- выданы деньги для подкрепления валютной кассы;

- после переоценки кассы списана сумма отрицательной курсовой разницы;
- оплачено платежное требование иногороднего поставщика;
- открыт валютный депозит до востребования физ.лицу.
- с р/с списаны сумма денег, выданная из кассы;
- после переоценки валютного счета клиента списана сумма положительной курсовой разницы;
- с р/с списаны средства для депонирования на чековом счете;
- с карточного счета списаны деньги, обналиченные через банкомат

Задача 8. Составьте проводки:

- на текущий валютный счет зачислена сумма сданной валюты;
- коммерческому предприятию выдан валютный кредит;
- перечислены средства на открытие покрытого аккредитива;
- открыт срочный депозит физ.лицу.
- выдана наличная инвалюта муниципальному предприятию;
- выдан аванс в кассу обменного пункта;
- с р/с списаны средства в уплату процентов за полученный кредит;
- с карточного счета списано комиссионное вознаграждение банку.

Задача 9. Составьте проводки:

- выданы деньги для подкрепления валютной кассы;
- учтена сумма валюты, подлежащая обязательной продаже;
- списано комиссионное вознаграждение банку за ведение р/с;
- безналично открыт депозит физ.лицу путем перечисления денежных средств из иногороднего банка.
- выданы деньги для подкрепления филиала;
- зачислена сумма безналичных рублевых средств от обязательно продажи валютной выручки на р/с клиента;
- оплачено платежное требование иногороднего поставщика;
- начислены проценты за пользование депозитом.

Задача 10. Составьте проводки:

- выдана наличная иностранная валюта с р/с госпредприятия;
- получена в кассу наличная инвалюта для погашения валютного кредита физ.лица;
- открыт покрытый аккредитив;
- депозит после окончания срока перечислен на р/с клиента.
- на текущий валютный счет клиента зачислена сумма сданной им иностранной валюты;
- в кассу обменного пункта поступила наличная инвалюта для зачисления на пластиковую карту клиента;
- оплачено платежное поручение в пользу негосударственной финансовой организации;

- открыт валютный депозит до востребования коммерческой организации.

Задача 11. Составьте проводки:

- выданы деньги для подкрепления банкоматов;
- при переоценке денежных средств на валютном счете клиента учтена сумма отрицательной курсовой разницы;
- перечислены средства в уплату коммунальных услуг;
- получены проценты за депозит.
- выданы деньги для подкрепления филиала;
- при переоценке денежных средств в кассе списана положительная курсовая разница;
- поступили средства от иногороднего плательщика;
- начислены проценты за депозит

Задача 12. В ходе проведения внутрибанковского аудита проверке были подвергнуты следующие операции по финансированию капитальных вложений, учету основных средств и нематериальных активов:

1. С корреспондентского счета банка списаны денежные средства, перечисленные поставщику за приобретенные основные средства производственного назначения. Д-т 60310 К-т 30102

2. Учтены произведенные капитальные затраты. Д-т 60701 К-т 60312

3. На корреспондентский счет банка зачислены денежные средства, поступившие за реализованные ОС. Д-т 30102 К-т 61201

4. Списана первоначальная стоимость выбывших ОС. Д-т 61201 К-т 60401

5. Оприходованы ранее арендованные основные средства после их выкупа. Д-т 60401 К-т 60405

6. Увеличена балансовая стоимость введенных в действие основных средств. Д-т 60604 К-т 60401

7. Учтено превышение сумм начисленной амортизации ОС в результате их переоценки. Д-т 10601 К-т 60601

8. Начислена сумма амортизации ОС. Д-т 70109 К-т 60803

9. Начислена сумма амортизации нематериальных активов производственного назначения. Д-т 70209 К-т 60903

10. Учтена первоначальная стоимость полученных нематериальных активов. Д-т 60901 К-т 60701

Шкала оценивания: 3 балльная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время или с опережением времени, при этом обучающимся предложено оригинальное

(нестандартное) решение, или наиболее эффективное решение, или наиболее рациональное решение, или оптимальное решение.

2 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время, типовым способом; допускается наличие несущественных недочетов.

1 балл (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если при решении задачи допущены ошибки не критического характера и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задача не решена или при ее решении допущены грубые ошибки.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

2.1 БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

Вопросы в закрытой форме.

1. Система сбора, регистрации, обобщения информации в денежном выражении путём сплошного документирования всех операций банка:

- а) бухгалтерский учет;
- б) финансовый учет;
- в) налоговый учет;
- г) управленческий учет.

2. Кем устанавливаются обязанности работников учетно-операционного аппарата банка:

- а) работниками бухгалтерии;
- б) главным бухгалтером;
- в) заместителем главного бухгалтера;
- г) акционерами.

3. К документам синтетического учета в банке относятся:

а) ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;

б) ведомость остатков по счетам, ежедневная оборотная ведомость;

в) ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, ежедневный баланс;

г) ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс.

4. Порядок прохождения документов по структурным подразделениям учреждений банка устанавливается:

- а) работниками бухгалтерии;
- б) главным бухгалтером;
- в) заместителем главного бухгалтера;
- г) акционерами.

5. Какие задачи решает модуль учета кассовых операций:

а) наличные и валютно-обменные операции в кассах банка, автоматический учет бланков строгой отчетности, взаимодействие касс и хранилища банка и учет наличных средств в разрезе рабочих мест кассиров (кассовых окон), подведение итогов по кассам;

б) наличные и валютно-обменные операции в кассах банка, автоматический учет бланков строгой отчетности, регистрация заявок клиентов на покупку/продажу валюты;

в) наличные и валютно-обменные операции в кассах банка, автоматический учет бланков строгой отчетности, автоматическое формирование пакета бухгалтерских документов по заявке клиента;

г) наличные и валютно-обменные операции в кассах банка, автоматический учет бланков строгой отчетности, загрузка заявок на конверсию по системе «Клиент-Банк».

6. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в банках возложена на:

- а) руководителя;
- б) главного бухгалтера;
- в) кассира–операциониста.

7. Банкам категорически запрещено заниматься:

- а) производственной и страховой деятельностью;
- б) только торговой деятельностью;
- в) оба варианта верны.

8. Операционный день банка – это время, отведенное:

- а) на работу с документами;
- б) на работу с клиентами;
- в) на осуществление операций с другими банками.

9. На активных балансовых счетах банка учитываются:

- а) средства клиентов;
- б) денежная наличность в кассах банка;
- в) фонды банка.

10. В банковском учете внебалансовые операции отражаются методом двойной записи. Активные счета корреспондируют со счетом:

- а) 99998;
- б) 98000;
- в) 99999.

11. Ежедневный баланс должен быть составлен за истекший день не позднее:

- а) 12 часов следующего рабочего дня;
- б) 8 часов следующего рабочего дня;
- в) должен быть сдан до конца рабочего дня.

12. Закрытие банковских счетов производится в случаях:

- а) окончания срока действия договора, и в принудительном порядке;
- б) окончания срока действия договора и по инициативе клиента;
- в) в принудительном порядке, окончании срока действия договора.

13. Документы, которые служат основанием для отражения в учете банков, называются:

- а) банковскими;
- б) платежными;
- в) кассовыми.

14. Документы, по которым оформляют прием и выдачу наличных, называются:

- а) банковскими;
- б) кассовыми;
- в) мемориальными.

15. Расчетно-денежные документы, поступившие в банк по истечении времени операционного дня, проводятся по счетам клиентов:

- а) следующим рабочим днем;
- б) в день поступления;

в) в конце рабочей недели.

16. Исключительное право выпуска и изъятия наличных денег из обращения, организация их обращения принадлежит?

- а) Банк России
- б) Коммерческий Банк
- в) Предприятия и организации
- г) Верно А и Б

17. Срочный депозит – это?

а) денежные средства, хранящиеся на банковских счетах в течение определенного времени, установленного при их открытии договором между клиентом и банком, с выплатой процента.

б) привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) на определенные сроки.

в) документ, оформляющий заключение банковского вклада с гражданином и удостоверяющий поступление и движение денежных средств на его счете по вкладу.

г) денежные средства, хранящиеся на банковских счетах, установленного при их открытии договором между клиентом и банком, без выплаты процентов.

18. Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском балансе?

а) только в рублях по действующему курсу Центрального банка Российской Федерации.

б) только в иностранной валюте действующему курсу Центрального банка Российской Федерации.

в) в рублях и иностранной валюте по действующему курсу Центрального банка Российской Федерации.

19. По требованию банка договор банковского счета может расторгаться судом в следующих случаях:

а) когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения об этом банка;

б) при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

в) при отсутствии операций по этому счету в течение 3 лет, если иное не предусмотрено договором.

г) Верно А и Б.

20. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация ...?

а) выплачивает проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.

б) кредитная организация не несет ответственность

в) лишается лицензии.

г) нет правильного ответа.

21. Эмиссионный доход акционерного банка, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акции, учитывается на счете:

а) 10601,

б) 10602,

в) 10605.

22. Размер резервного фонда не должен быть ниже:

а) 15% от размера уставного капитала,

б) 15% от размера чистой прибыли,

в) 5% от размера чистой прибыли.

23. Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу банка осуществляется:

а) по объявлению на взнос наличными,

б) по заявлению,

в) по предварительной заявке.

24. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится:

а) по чекам, заполненным вручную,

б) по предварительной заявке,

в) по заявлению.

25. Подкрепление банкомата наличностью оформляется проводкой:

а) Д20202 К20208,

б) Д20208 К20202,

в) Д42107 К20208.

26. В случае превышения остатка кассы на конец дня над лимитом кассы, банк должен:

а) ничего не предпринимать,

б) разместить средства в другой банк,

в) сдать сумму превышения в Расчетно-кассовый Центр.

27. Письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя на основании договоренности сторон называется:

а) платежное поручение,

б) инкассовое поручение,

в) платежное требование.

28. При полной оплате платежного поручения делается запись:

а) Д 99999 К 90902,

б) Д405 К 47418,

в) Д47418 К 30102;

г) Д40702 К30102.

29. Размещение имеющихся в распоряжении банка средств во вклады в другом банке или кредитном учреждении, относится:

а) к пассивной депозитной операции,

б) к активной депозитной операции,

в) активно–пассивной депозитной операции.

30. Сумма установленного «лимита выдачи» кредита отражается на счете:

а) 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»;

б) 91314 «Полученные гарантии и поручительства»;

в) 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций».

31. Совокупность различных по назначению фондов, обеспечивающих экономическую самостоятельность и стабильность функционирования банка это- ...

а) собственный капитал банка;

б) уставный капитал банка;

в) добавочный капитал банка;

г) прибыль банка

32. Собственный капитал банка выполняет следующие функции:

а) информационную, регулируемую;

б) защитную, оперативную и регулируемую;

в) стимулирующую, посредническую;

г) защитную, посредническую, пенообразующую.

33. Собственный капитал банка делится:

а) уставный капитал и резервный капитал;

б) основной капитал и дополнительный капитал;

в) главный капитал и последующий капитал;

г) уставный капитал и дополнительный капитал.

34. Основные средства это ...

а) это активы, которые не имеют физического выражения, но все же представляют существенную ценность для предприятия.

б) это систематическое распределение стоимости актива на протяжении срока его полезной службы.

в) называются средства труда, используемые длительное время со сроком службы более одного года и установленной законодательством минимальной стоимостью.

г) то все материальные ресурсы, имеющие денежную стоимость и находящиеся в распоряжении предприятия.

35. Чему должна быть равна предельная сумма начисленной амортизации:

а) балансовой стоимости объекта;

б) 0;

в) амортизационным отчислениям;

г) стоимости основных средств.

36. Кассовым работникам запрещено:

а) принимать документы непосредственно у клиентов;

б) формировать пачки из денежных купюр;

в)хранить свои собственные документы и ценности с денежными средствами и документами банка;

г)совершать валютно-обменные операции.

37.Расчеты наличными между юридическими лицами допускаются в пределах:

а)10 тыс.руб. по 1 сделке;

б)60тыс.руб. по 1 сделке;

в)50 тыс.руб. в день;

г)60 тыс.руб. в день;

д)100 тыс.руб. по 1 сделке.

38.К платежеспособным банкнотам относятся банкноты, имеющие следующие повреждения:

а)надорванные и склеенные;

б)утратившие свыше 45% свое площади;

в)имеющие потертости и загрязнения;

г)изменившие первоначальную окраску или свечение.

39.Операционный день работы кассы закрывается составлением следующих документов:

а)справки о сумме принятых денег и количестве поступивших денежных документов;

б)бухгалтерского журнала;

в)ведомости остатков привлеченных средств;

г)кассового журнала.

40.Разница между курсом покупки и курсом продажи банка не должна превышать:

а)25%;

б)10%;

в)5%;

г)1-2%.

41.К обязательным реквизитам платежного поручения не относятся:

а)дата поступления в банк;

б)вид платежа;

в)срок акцепта;

г)назначение платежа;

д)юридический адрес банка плательщика.

42.Кформам безналичных расчетов в России относят:

а)расчеты по платежным поручениям;

б)расчеты платежными требованиями;

в)расчеты по инкассо;

г)расчеты чеками;

д)расчеты инкассовыми поручениями.

43.Какие расчетные документы могут требовать акцепта для списания денег:

а)чек;

б)аккредитив;

- в) инкассовое поручение;
- г) платежное требование;
- д) платежное поручение.

44. Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты регистрации которых прошло не менее:

- а) 1 года;
- б) 2 лет;
- в) 3 лет;
- г) 5 лет.

45. Аналитический учет депозитных операций осуществляется по:

- а) счетам второго порядка;
- б) отдельным лицевым счетам;
- в) счетам 410-426.

46. При каком сроке депозита для физического лица не имеет значение способ начисления процентов:

- а) до 1 мес.;
- б) свыше 1 мес.;
- в) свыше 1 года.

47. Какой доход от депозитных операций физического лица не облагается налогом:

- а) в размере уровня инфляции;
- б) в размере ставки рефинансирования;
- в) в размере $2/3$ ставки рефинансирования;
- г) в размере положенных налоговых вычетов.

47. Децентрализованная сеть межбанковских расчетов представлена:

- а) эмиссионными банками;
- б) банками-корреспондентами;
- в) клиринговыми палатами;
- г) небанковскими кредитными организациями.

4. В торговый портфель не могут входить:

- а) некотируемые ц/б;
- б) котируемые ц/б;
- в) долговые ц/б.

48. Если котируемая ц/б перестает удовлетворять требованиям котируемости, то она подлежит:

- а) обязательной продаже;
- б) переносу на счета по учету некотируемых ц/б;
- в) исключению из контрольного пакета участия.

49. Переоценка всех котируемых ц/б осуществляется:

- а) не реже 1 раза в месяц;
- б) не реже 1 раза в квартал;
- в) не позднее 31 декабря текущего года;
- г) не позднее последнего рабочего дня месяца.

50. Котируемая ц/б переводится в некотируемую:

- а) в течение месяца;

- б) до конца месяца, в котором она стала некотируемой;
- в) в тот же день, когда она стала некотируемой.

51. Переоценка валютных ценных бумаг осуществляется в связи с изменением:

- а) рыночного курса валюты номинала;
- б) рыночной цены самой ц/б;
- в) процентного (купонного) дохода по ц/б.

52. Допускается ведение БУ ОС в целых рублях с округлением:

- а) в большую сторону;
- б) в меньшую сторону.

53. Не увеличивают первоначальную стоимость ОС затраты на:

- а) достройку, дооборудование;
- б) ремонт;
- в) модернизацию;
- г) реконструкцию, техническое перевооружение.

54. К инвентарю относятся:

- а) канцелярские принадлежности;
- б) инструменты;
- в) упаковочный материал;
- г) ОС ниже установленного лимита стоимости;
- д) дискеты;
- е) хозяйственные принадлежности.

55. Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- а) объектам внешнего благоустройства;
- б) ОС, сданным в аренду;
- в) ОС, полученным в аренду;
- г) ОС, полученным в безвозмездное пользование;
- д) ОС стоимостью ниже установленного лимита.

56. Начисление амортизации приостанавливается:

- а) в период реконструкции продолжительностью свыше 12 месяцев;
- б) в период консервации до 3 месяцев;
- в) в период сдачи объекта ОС в аренду.

57. Имущество, полученное в лизинг, отражается у лизингополучателя:

- а) на счете по учету ОС;
- б) на счете по учету капитальных вложений;
- в) на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду;
- г) на счете по учету арендных обязательств.

58. Крайний срок для отражения результатов переоценки ОС:

- а) 1 января отчетного года;
- б) последний рабочий день марта отчетного года;
- в) последний рабочий день января отчетного года;
- г) 1 апреля отчетного года.

59. Переданные в аренду ОС учитываются кредитными организациями:

- а) в балансе на счетах по учету ОС, сданных в аренду;
- б) на счете по учету арендных обязательств;

- в) на внебалансовом учете имущества, сданного в аренду;
- г) на счетах по учету лизинговых операций.

60. Ежедневно в кредитной организации составляют:

- а) баланс;
- б) отчет о прибылях и убытках;
- в) оборотно-сальдовую ведомость;
- г) ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств.

61. К основным регистрам квартальной банковской отчетности относятся:

- а) оборотная ведомость (форма №101);
- б) отчет о прибылях и убытках (форма №102);
- в) расчет собственных средств (форма №134);
- г) расчет резерва на возможные потери (форма №115);
- д) сведения о клиентской сети кредитной организации (форма №253).

Вопросы в открытой форме.

1. Кассовые операции – это....
2. Выделяют следующие виды касс:.....
3. Лимит остатка кассы – это...
4. К обязательным реквизитам расчетного чека относятся:....
5. Открытая валютная позиция – это....
6. Виды валютных счетов:...
7. Какие документы необходимо предоставить в банк для открытия расчетного счета:....
8. Допускается ли частичный акцепт платежного требования?
9. По каким характеристикам можно классифицировать депозитные операции:....
10. Сводное платежное поручение – это.....
11. Для открытия корреспондентского счета кредитной организации необходимо представить следующие документы:...
12. К затратам, связанным с приобретением и выбытием ценных бумаг, относятся:...
13. Определите величину резерва на возможные потери по операциям с ц/б в зависимости от группы риска:
 - а) I группа –
 - б) II группа –
 - в) III группа –
 - г) IV группа –
14. Назовите способы получения основных средств кредитной организацией:.....
15. Причины выбытия имущества из кредитной организации:.....

Вопросы на установление последовательности.

Установите последовательность форм отчетности банка:

Отчет о финансовых результатах

Отчет об уровне достаточности капитала
Бухгалтерский баланс
Отчет о движении денежных средств
Отчет об обязательных нормативах

Вопросы на установление соответствия.

Установите соответствие форм отчетности по группам:

1. Аналитический учет
2. Синтетический учет

Формы отчетности: ежедневный баланс, годовой баланс, оборотно-сальдовая ведомость за месяц, кассовый журнал, журнал учета выданных и полученных денежных средств и материальных ценностей, квартальный отчет о финансовых результатах.

Шкала оценивания результатов тестирования: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

Критерии оценивания результатов тестирования:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – **2 балла**, не выполнено – **0 баллов**.

2.2 КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАЧИ (производственные (или ситуационные) задачи и (или) кейс-задачи)

Компетентностно-ориентированная задача № 1 В ходе проведения аудита внутрибанковских операций по учету хозяйственных материалов, малоценного инвентаря, расчетов с дебиторами и кредиторами установлен следующий их порядок бухгалтерского оформления в банке:

1. Списаны с корреспондентского счета банка денежные средства за приобретаемые хозяйственные материалы. Д-т 60312 К-т 30102
2. Оприходованы полученные материалы. Д-т 61010 К-т 60312
3. Списывается стоимость материалов. Д-т 70109 К-т 61001
4. С корреспондентского счета банка списаны денежные средства за приобретенный инвентарь. Д-т 60312 К-т 30102
5. Оприходован полученный инвентарь. Д-т 61001 К-т 60312
6. Начислены суммы амортизации в размере 100% по материалам, выданным в эксплуатацию. Д-т 61103 К-т 61001
7. Учтены суммы начисленной заработной платы. Д-т 70206 К-т 60305
8. Списываются суммы денег, выданных сотрудникам. Д-т 60304 К-т 20202
9. Депонированы суммы невыданной заработной платы сотрудникам банка. Д-т 20202 К-т 60305
10. Начислены суммы материальной помощи. Д-т 70501 К-т 60305

Компетентностно-ориентированная задача №2 В ходе проведения аудита операций по учету доходов, расходов и фондов банка установлен следующий порядок их бухгалтерского оформления в банке:

1. Учтена сумма уплаченных за привлеченные средства процентов путем их зачисления на ЛОРО счета банков. Д-т 70201 К-т 30109
2. Учтена сумма начисленных процентов по депозитам юридических лиц путем зачисления их на р/с клиента. Д-т 70201 К-т 40701
3. Учтена сумма начисленных процентов за пользование депозитом клиента-физического лица. Д-т 70203 К-т 42301
4. Учтена сумма уплаченных процентов за пользование депозитом кредитной организации. Д-т 70201 К-т 30104
5. Выданы наличные деньги физическим лицам из кассы банка в счет закрытых депозитных счетов. Д-т 70203 К-т 20202
6. Учтена сумма процентов за кредит, списанная с депозитного счета физического лица. Д-т 42601 К-т 70101
7. Зачислена сумма процентов, полученная от заемщиков, на корреспондентский счет. Д-т 30102 К-т 20101
8. Сформирована прибыль. Д-т 701 К-т 70301
9. Сформированы убытки. Д-т 70401 К-т 701
10. Сформированы фонды накопления за счет использования прибыли отчетного года. Д-т 70501 К-т 10703

Компетентностно-ориентированная задача №3 В уставный капитал банка были внесены:

- государственными коммерческими предприятиями – 10 млрд.руб.
 - некоммерческими негосударственными предприятиями – 500 млн.руб.
 - нерезидентами юридическими лицами – 270 тыс.долл.
 - нерезидентами физическими лицами – 30 тыс.долл.
 - нематериальные активы – 350 млн.руб.
1. Определите законность проведенных операций: при первичной эмиссии, при вторичной эмиссии.
 2. Составьте необходимые балансовые и внебалансовые проводки.

Шкала оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения

или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

4-3 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

2-1 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.