

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ**

**СОГЛАСОВАНО**

**УТВЕРЖДАЮ**

Руководитель образовательной программы

И.о. декана факультета экономики и  
управления

\_\_\_\_\_/ Л.А. Бекботова  
от «22» мая 2024г.

\_\_\_\_\_/ М.Ш.Мержо  
от «23» мая 2024г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.07.02 ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

**Направление подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА**

**профиль подготовки «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»**

Квалификация выпускника

**БАКАЛАВР**

Форма обучения

**(очная, очно-заочная)**

Магас, 2024

## 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В процессе освоения образовательной программы компетенции формируются по следующим этапам:

- 1) начальный этап дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- 2) основной этап позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- 3) завершающий этап предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

При освоении дисциплины (модуля) компетенции, закрепленные за ней, реализуются по темам (разделам) дисциплины (модуля), в определенной степени (полностью или в оговоренной части) и на определенном этапе, что приведено в Таблице 1.

Таблица 1.

### Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы УК-2, ПК-1

Разделы дисциплины	Формируемые компетенции (коды)		
	УК-2	ПК-1	
Тема1. Основы организация бухгалтерского учета в банках	+	+	
Тема2. Организация и порядок учета кассовых операций	+	+	
Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций	+	+	
Тема 4. Организация и порядок учета депозитных операций	+	+	
Тема 5. Организация и порядок учета кредитных операций	+	+	
Тема6. Учет капитала и фондов банка	+	+	
Тема 7. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами	+	+	
Тема 8. Организация и порядок учета операций с иностранной валютой	+	+	
Тема 9. Организация и порядок учета внутрибанковских операций	+	+	
Тема 10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка	+	+	

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

### Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

### Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
5, отлично	<p><b>Оценка «5 (отлично)»</b> выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал и демонстрирует это на занятиях и экзамене, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагал его, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний. Причем обучающийся не затруднялся с ответом при видоизменении предложенных ему заданий, использовал в ответе материал учебной и монографической литературы, в том числе из дополнительного списка, правильно обосновывал принятое решение.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты</p>

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
	рубежного контроля демонстрировали <b>высокую степень овладения программным материалом.</b> <b>Компетенции</b> , закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – высокий.</b>
4, хорошо	<b>Оценка «4, (хорошо)»</b> выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и экзамене, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения. <b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>хорошую степень овладения программным материалом.</b> <b>Компетенции</b> , закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – хороший (средний).</b>
3, удовлетворительно	<b>Оценка «3 (удовлетворительно)»</b> выставляется обучающемуся, если он имеет и демонстрирует знания на занятиях и экзамене только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. <b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.</b> <b>Компетенции</b> , закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – достаточный.</b>
2, не удовлетворительно	<b>Оценка «2 (не удовлетворительно)»</b> выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и экзамене. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. <b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</b> <b>Компетенции</b> , закреплённые за дисциплиной, <b>не сформированы.</b>

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося на зачете по дисциплине

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
зачтено	<p><b>Результат «зачтено»</b> выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон.</p> <p>При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрировал знание материала, грамотно и по существу излагал его, не допускал существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применял использовал в ответах учебно-методический материал исходя из специфики практических вопросов и задач, владел необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>высокую</b> (15....13) / <b>хорошую</b> (12..10) / <b>достаточную</b> (9...7) <b>степень овладения программным материалом.</b></p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне от достаточного до высокого.</p>
не зачтено	<p><b>Результат «не зачтено»</b> выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон.</p> <p>При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрирует незнание значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.</p> <p>Как правило, «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</b></p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, <b>не сформированы</b></p>

### 3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

#### 3.1. Текущий контроль успеваемости

Типовые тесты по реализуемым компетенциям дисциплины

#### УК-2 дисциплины «Учет в банках»

1. Аналитический учет кредитных операций ведется в разрезе .....
2. Выдача кредита оформляется ..... по банку;

3. Начисляемые проценты отражаются проводкой: .....
4. Просроченные проценты по кредитам учитываются на счете: .....
5. Документы, поступившие в банк после окончания операционного времени отражают в бухучете ..... рабочим днем;
6. Все балансовые счета объединены в главе «.....» ;
7. Первичными документами являются .....
8. Номер любого лицевого счета состоит из ..... знаков;
9. Документами синтетического учета являются .....
10. Банк осуществляет ..... контроль;
11. В банке обслуживание клиентов производится ..... кассой;
12. Ревизия кассы осуществляется ..... оповещения
13. Прием денежной наличности от организаций производится .....
14. Депозитные и сберегательные сертификаты являются ..... бумагами;
15. Бланки собственных векселей подлежат учету на ВБС .....
16. Выпущенные банком облигации учитываются по номиналу на БС .....
17. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, .....
18. Средства, перечисляемые в депозит Центробанку, учитываются на счете: № .....
19. При перечислении средств в депозит совершается следующая проводка:  
.....;
20. Овердрафт-это .....
21. При открытии кредитной линии под «лимит выдачи» банк совершает проводку:  
.....;
22. Внебалансовые счета имеют ..... кодовое обозначение;
23. Банковские документы делятся на ..... группы;
24. Аналитический учет в банках ведется  
.....;
25. Предварительный контроль проводится .....
26. Срок окончания заключительных оборотов устанавливает .....
27. Все балансовые счета сосредоточены в ..... разделах;
28. Объявления на внос наличными состоит из .....
29. Денежный чек состоит из .....
30. Выпускаются депозитные сертификаты для .....лиц;
31. Выпущенные и реализованные банком векселя отражаются на: .....
32. Операции со средствами физическим лиц разрешается вести банкам проработавшим более 2 лет;
33. Кредитное досье клиента хранится не менее 5 лет;
34. Кредитование «под лимит задолженности» понимается .....
35. Кредитование «под лимит выдачи» понимается .....
36. Первые экземпляры лицевых счетов сшиваются и хранятся .....
37. Последующий контроль проводится после .....
38. На документах по заключительным оборотам вместо месяца указывается:  
«.....»;
39. Исправительные мемориальные ордера составляются в ..... экземплярах;
40. Документами синтетического учета являются:  
а) баланс и оборотная ведомость;  
б) баланс и лицевые счета.
41. Бланки чековых книжек учитываются на: ВБС № .....
42. Выдача наличных средств юридическим лицам из кассы банка осуществляется  
.....;
43. Реализованные депозитные сертификаты учитываются: БС .....
44. Если вексель векселедержателю не передан, то он учитывается банком на счете:  
№.....;

45. Ссуды классифицируются по ..... группам.
46. Документооборот в банке утверждается ..... банка;
47. Открытые счета клиентам регистрируются в:
- а) Книге регистрации открытых счетов;
  - б) Журнале регистрации счетов.
48. Баланс составляется по:
- а) счетам первого порядка;
  - б) счетам второго порядка.
49. Платежное требование выписывается:
- а) поставщиком;
  - б) банком поставщика;
  - в) плательщиком;
  - г) банком плательщика.
50. Срок действия платежного поручения:
- а) 5 дней;
  - б) 10 дней;
  - в) 15 дней.
51. Платежное поручение выписывается:
- а) поставщиком;
  - б) плательщиком;
  - в) банком поставщика;
  - г) банком плательщика.
52. При частичной оплате платежного требования из картотеки №1 используется:
- а) платежное поручение;
  - б) платежный ордер;
  - в) исправительный ордер.
53. При частичной оплате платежного поручения из картотеки №2 используется:
- а) платежное поручение;
  - б) платежный ордер;
  - в) исправительный ордер.
54. Поступившие в банк платежные требования с пометкой «Без акцепта»:
- а) оплачиваются с корсчета банка;
  - б) помещаются в картотеку №2;
  - в) оплачиваются с расчетного счета клиента;
  - г) помещаются в картотеку №1.
55. Расчетные документы принимаются банком к исполнению независимо от их суммы:
- а) верно;
  - б) неверно.
56. Платежные поручения принимаются банком:
- а) только при достаточности средств на счете плательщика;
  - б) независимо от наличия средств на счете плательщика.
57. Аккредитивы предназначены для расчетов:
- а) с одним получателем;
  - б) с несколькими получателями.
58. Частичный платеж по аккредитиву:
- а) допускается;
  - б) не допускается.
59. Юридическое лицо, выдавшее чек, является:
- а) чекодержателем;
  - б) чекодателем;
  - в) плательщиком.
60. Если банк А открывает корреспондентский счет в банке Б, то для банка А – этот счет:

- а) ЛОРО;
- б) НОСТРО

### ПК-1 дисциплины «Учет в банках»

1. Погашение ссудной задолженности юридическим лицом в учете отражается: .....
2. Резерв на возможные потери по ссудам учитывается на балансовых счетах бухгалтерского учета: .....
3. Отчисления в резерв на возможные потери по ссудам, выданным в иностранной валюте, производятся: ..... рублям;
4. Доходы по выданным кредитам учитываются на счетах: .....
5. Принцип отражения доходов и расходов, используемый кредитными учреждениями: .....
6. По отношению к балансу счет 70601 является .....
7. Синтетический учет межбанковских кредитов ведется на счетах: .....
8. Выдача банкам-резидентам межбанковского кредита в учете отражается: .....
9. Выдача банкам-нерезидентам межбанковского кредита в учете отражается: .....
10. Поступление средств на погашение кредита от банка-резидента в учете отражается: .....
11. Поступление средств на погашение кредита от банка-резидента в учете отражается: .....
12. Получение кредита в бухгалтерии банка заемщика от банков-резидентов в учете отражается: .....
13. Получение кредита в бухгалтерии банка заемщика от банков-нерезидентов в учете отражается: .....
14. Погашение в срок межбанковского кредита, полученного от банка-резидента, отражается: .....
15. Погашение в срок межбанковского кредита, полученного от банка-нерезидента, отражается: .....
16. Овердрафтные кредиты учитываются на следующих балансовых счетах: .....
17. Внесение платы за открытие лимита овердрафтного кредита в учете отражается проводкой : .....
18. Учет суммы установленного лимита овердрафтного кредита в учете отражается: .....
19. Предоставление овердрафтного кредита в учете отражается проводкой: .....
20. При погашении задолженности по кредиту в учете делается запись: .....
21. Списание суммы обеспечения после погашения всей задолженности по кредиту отражается проводкой: .....
22. Просроченная задолженность по кредитам в балансе банка отражается по счетам: .....
23. Мемориальный ордер выписывается в случае возникновения ..... по ссуде;
24. Начисление процентов осуществляется по формуле ..... процентов; с использованием ..... процентной ставки; с использованием ..... процентной ставки.
25. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете банка не реже одного раза ..... и не позднее последнего рабочего дня от четного месяца;
26. Суммы начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка относятся к методу «.....»;
27. Учет просроченных процентов отражается на счетах: .....
28. Списание не погашенных в срок процентов в учете отражается: .....
29. Поступление средств в погашение просроченных процентов в учете отражается: .....
30. Способы взыскания просроченной задолженности:
  - а) по договорам отступного (имущества, приобретенного у должника, или ценных бумаг (сертификатов, векселей, акций), или драгоценных металлов);
  - б) по решению судебных органов;
  - в) в счет погашения просроченной задолженности;
  - г) по решению налоговой инспекции.
31. Под валютными операциями понимаются:



- а) операции с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте, проводимые между уполномоченным банком и физическими лицами (резидентами и нерезидентами);
- б) операции с безналичной иностранной валютой, проводимые между банком и резидентами;
- в) операции с наличной иностранной валютой, проводимые между резидентами и нерезидентами;
- г) операции, проводимые банком с нерезидентами;

32. В состав валютных операций входят:

- а) операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности;
- б) операции, связанные с использованием прав в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- в) ввоз и пересылка в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей;
- г) осуществление международных денежных переводов;
- д) конверсионные операции на внутреннем и международном валютных рынках
- е) дилерские и брокерские валютные операции

33. Перечислите субъектов валютных отношений:

- а) резиденты;
- б) нерезиденты;
- в) физические и юридические лица;
- г) только юридические лица;

34. К валютным ценностям относятся:

- а) иностранная валюта;
- б) ценные бумаги в иностранной валюте;
- в) платежные документы, фондовые ценности;
- г) платежные поручения;
- д) чеки.

35. Операции с иностранной валютой бывают:

- а) текущие валютные операции;
- б) промежуточные операции;
- в) операции, связанные с движением капитала;
- г) безвременные;

36. Текущие валютные операции - это:

- а) переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов по экспорту и импорту товаров, работ, услуг;
- б) получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 90 дней;
- в) переводы в РФ и из нее процентов, дивидендов, доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- г) пенсии, алименты, наследство, социальная помощь;
- д) переводы неторгового характера в РФ и из нее сумма заработной платы, пенсии, алименты, наследство и другие операции.

37. Прямые инвестиции относятся к :

- а) валютным операциям, связанным с движением капитала;
- б) промежуточным операциям;
- в) операциям, связанным с движением капитала;
- г) безвременным;

38. Счетами для учета валютных операций юридических лиц являются:

- а) 405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- б) 401 «Средства федерального бюджета»;
- в) 406 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- г) 407 «Счета негосударственных организаций»;

39. Счета, открываемые юридическому лицу, кроме банковского:

- а) транзитный валютный счет;
- б) текущий валютный счет;

- в)расчетный счет;
  - г)текущий расчетный счет в валюте РФ;
40. Последовательность зачисления валютной выручки от нерезидентов:
- а)на расчетный счет нерезидента;
  - б)на текущий валютный счет резидента, а затем на валютный счет нерезидента;
  - в)первоначально на транзитный валютный счет, а затем зачисляется на текущий валютный счет;
  - г)не подлежит зачислению на счета;
41. Поступления в виде пожертвований на благотворительные цели **не подлежат** обязательной продаже;
42. Обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в размере:
- а)30% ее суммы;
  - б)25% суммы сделки;
  - в)0% суммы валютной выручки;
  - г)75% валютной выручки резидентов;
43. Счета, используемые кредитными организациями для учета валютных операций расчетов с клиентами:
- а)47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»;
  - б)47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»;
  - в)47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»;
  - г)47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»;
  - д)47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форвейтинговым операциям»
44. Продажа иностранной валюты кредитной организации осуществляется следующей проводкой:  
.....;
45. Счет 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» является:
- а) активным;
  - б)пассивным;
  - в)активно-пассивным;
46. Перечисление денежных средств на биржу в учете отражается:
- а)Д 30474.840 – К 47407.840;
  - б)Д 40702.810 – К 47407.810;
  - в)Д 47407.840 – К 30474.840;
  - г)Д 40702.810 – К 47407.810;
47. Начисление комиссии банку в учете отражается проводкой: .....;
48. Положительная курсовая разница в учете отражается:
- а) Д 47407.840 – К 30474.840;
  - б) Д 40702.810 – К 47407.810;
  - в) Д 70606 – К 47407.840;
  - г) Д 47407.840 – К 70601;
49. Комиссионное вознаграждение бирже в учете отражается:
- а) Д 47405.810 – К 70601;
  - б) Д 47405.810 – К47407.810;
  - в) Д 70606 – К 47403;
50. Перечисление денежных средств на биржу для приобретения валюты в учете отражается:
- а) Д 47405.810 – К 70601;
  - б) Д 47407.810 – К 30102;
  - в) Д 47405.810 – К 47407.810;
51. Операции по покупке (продаже) валюты на межбанковском валютном рынке оформляются:
- а)кассовыми ордерами;
  - б)поручениями;
  - в)приказами;
  - г)распоряжением на покупку (продажу);

52. Перечисление денежных средств на межбанковский валютный рынок оформляется .....
53. Конверсионные операции – это операции .....
54. Конверсионная операция на условиях today является:
- а) срочной операцией;
  - б) кассовой операцией;
  - в) межбанковской операцией;
55. Учет конверсионных операций осуществляется с использованием следующего перечня балансовых счетов: .....
56. Заключение сделки по покупке инвалюты за рубли (кроме today):
- а) Д 930, 933 - К 960, 963;
  - б) Д 93001, 93311 – К 96039, 96310;
  - в) Д 960, 963 – К 930, 933;
57. Переоценка требования по покупке иностранной валюты за рубли (кроме today) при росте курса:
- а) Д 930, 933 - К 960, 963;
  - б) Д 93001, 93311 – К 96039, 96310;
  - в) Д 930, 933 – К 96801, 93801;
  - г) Д 960, 963 – К 930, 933;
58. Перечисление рублей для покупки иностранной валюты при кассовой срочной операции в учете отражается:
- а) Д 930, 933 - К 960, 963;
  - б) Д 47407.01 – К 30301.6;
  - в) Д 93001, 93311 – К 96039, 96310;
  - г) Д 930, 933 – К 96801, 93801;
  - д) Д 960, 963 – К 930, 933
59. Получение инвалюты при кассовой срочной операции в учете отражается:
- а) Д 93001, 93311 – К 96039, 96310;
  - б) Д 930, 933 – К 96801, 93801;
  - в) Д 960, 963 – К 930, 933;
  - г) Д 30302.6 – К 47408.02;
60. Перечисление средств на дату валютирования при кассовой срочной операции в учете отражается:
- а) Д 93001, 93311 – К 96039, 96310;
  - б) Д 47422.99 – К 30301.1;
  - в) Д 930, 933 – К 96801, 93801;
  - г) Д 960, 963 – К 930, 933;

### **Примерная тематика рефератов**

1. Организация документооборота в банках.
2. Внутрибанковский контроль и аудит.
3. Порядок исправления ошибочных записей в регистрах бухучета.
4. Заключительные обороты.
5. Организация документооборота в банках и порядок хранения документов в банках.
6. Рассмотрение заявки на кредит
7. Оценка кредитоспособности заемщика
8. Обеспечение ссуды
9. Оформление кредитных операций.

10. Бухгалтерский учет кредитных операций.
11. Кредиты Центральному банку.
12. Учет кредитных линий и овердрафтов.
13. Порядок формирования РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности.
14. Депозитные и сберегательные сертификаты
15. Учет веселей, выпущенных банком

### **3.2. Промежуточная аттестация**

#### **Типовые вопросы к промежуточной аттестации (зачет с оценкой)**

1. Перечислить основные задачи бухгалтерского учета в коммерческом банке.
2. Раскрыть принципы бухгалтерского учета в коммерческом банке.
3. Раскрыть принципы Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.
4. Дать характеристику основных разделов Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.
5. Какие документы относятся к регистрам аналитического учета в коммерческом банке?
6. Какие документы относятся к регистрам синтетического учета в коммерческом банке?
7. Как должно быть организовано хранение наличных денег и других ценностей в коммерческом банке?
8. На основании чего устанавливается минимальный остаток хранения наличных денег в коммерческом банке?
9. Охарактеризовать документооборот по приходным кассовым операциям в коммерческом банке.
10. Охарактеризовать документооборот по расходным кассовым операциям в коммерческом банке.
11. Составить необходимые бухгалтерские проводки по учету операций, осуществляемых операционной кассой вне кассового узла.
12. Раскрыть правила перевозки наличных денег.
13. Охарактеризовать систему организации безналичных расчетов в Российской Федерации.
14. Описать виды банковских счетов и раскройте и порядок открытия расчетного счета юридического лица в коммерческом банке.
15. Что такое платежное поручение? Раскройте документооборот и учет по платежному поручению.
16. Что такое платежное требование? Раскройте документооборот и учет по платежному требованию.

17. Что такое расчетный чек? Раскройте документооборот и учет расчетов чеками.
18. Что такое аккредитив? Раскройте документооборот и учет покрытых аккредитивов, непокрытых аккредитивов.
19. Раскрыть экономическое содержание и основные виды межбанковских расчетов.
20. Дать характеристику корреспондентского счета коммерческого банка.
21. Изложить порядок организации и проведения межбанковских расчетов через системы расчетов Центрального банка Российской Федерации.
22. Составить необходимые бухгалтерские проводки по проведению межбанковских расчетов через корреспондентские счета, открываемые банками друг у друга, через счета межфилиальных расчетов.
23. Дать характеристику депозитных операций коммерческого банка.
24. Изложить порядок совершения депозитных операций в коммерческом банке.
25. Составить бухгалтерские проводки по депозитным операциям.
26. Раскрыть порядок начисления и уплаты коммерческим банком процентов по депозитам.
27. Составить необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам по выдаче кредита и его погашению.
28. Каким образом формируется резерв на возможные потери по ссудам?
29. Составить необходимые бухгалтерские проводки по возникновению и погашению просроченной задолженности по основному долгу и процентам.
30. Раскрыть правила начисления процентов по кредитам.
31. Раскрыть порядок отражения в учете операций, связанных с формированием уставного капитала акционерного коммерческого банка.
32. Составить необходимые бухгалтерские проводки по увеличению уставного капитала акционерного коммерческого банка.
33. Каким образом ведется учет начисления и выплаты дивидендов?
34. Раскрыть основные виды операций с ценными бумагами, проводимые коммерческим банком.
35. Составить проводки по реализации коммерческим банком депозитных, сберегательных сертификатов, облигаций и их погашению.
36. Составить бухгалтерские проводки по учету вложений в ценные бумаги.
37. Изложить порядок переоценки ценных бумаг.
38. Составить бухгалтерские проводки по учету операций с векселями, осуществляемых коммерческим банком.

39. Составить бухгалтерские проводки по операциям, проводимым в обменном пункте коммерческого банка.
40. Составить бухгалтерские проводки по учету покупки-продажи иностранной валюты коммерческим банком за свой счет.
41. Составить бухгалтерские проводки по учету операций покупки-продажи иностранной валюты коммерческим банком за счет клиента.
42. Составить бухгалтерские проводки по учету операций покупки-продажи коммерческим банком иностранной валюты на бирже (за свой счет, по поручению клиента).
43. Раскрыть порядок переоценки валютных счетов в коммерческом банке.
44. Что относится к основным средствам коммерческого банка? Составьте все бухгалтерские проводки по учету основных средств в коммерческом банке.
45. Составить бухгалтерские проводки по учету материальных запасов в коммерческом банке.
46. Составить бухгалтерские проводки по учету нематериальных активов в коммерческом банке.
47. Изложить порядок инвентаризации имущества в коммерческом банке.
48. Изложить порядок формирования финансового результата деятельности коммерческого банка.
49. Составить все бухгалтерские проводки по учету доходов, расходов, прибыли и убытков в коммерческом банке.

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)**

##### **Текущая аттестация**

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала;
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

### **Промежуточная аттестация**

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.



ФОС дисциплины «Операционная деятельность банка» составлен в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020г. №954.

ФОС составили:

1. к.э.н., доцент, Барахоева Мадина Сулеймановна

ФОС одобрен на заседании кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Протокол № 9 от « 20 » мая 2024 года

ФОС одобрен Учебно-методической комиссией факультета экономики и управления  
Протокол № 9 от « 22 » мая 2024 года