

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ  
ТАДЖИКИСТАН  
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и управления

Кафедра учета, анализа и аудита

«УТВЕРЖДАЮ»

«30» августа 2024 г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_



к.э.н., доцент Раджабова И.Р.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по учебной дисциплине «Банковский учет»**

Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Профиль подготовки	Бухгалтерский учет
Форма обучения	очная
Уровень подготовки	бакалавриат

Душанбе - 2024

**ПАСПОРТ  
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебной дисциплине «Банковский учет»

Код компетенции	Формулировка компетенции
<b>ПК</b>	<b>ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ</b>
ПК-2	Способен вести внутренний контроль бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

№ п/п	Контролируемые разделы, темы, модули	Формируемые компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Оценочные средства	
				Количество тестовых заданий	Вид
1.	Основы организации бухгалтерского учета в банках	ПК-2	ЗУВ	1-11	вопросы для обсуждения; решение задач
2.	Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля в банках	ПК-2	ЗУВ	11-22	вопросы для обсуждения; решение задач
3.	Порядок создания и регистрации коммерческих банков	ПК-2	ЗУВ	22-33	вопросы для обсуждения; решение задач
4.	Кассовые операции банка	ПК-2	ЗУВ	33-44	вопросы для обсуждения; решение задач
5.	Расчетные операции	ПК-2	ЗУВ	44-55	вопросы для обсуждения; решение задач
6.	Учет основных средств и материальных ценностей	ПК-2	ЗУВ	55-66	вопросы для обсуждения; решение задач
7.	Учет вексельных операций	ПК-2	ЗУВ	66-77	вопросы для обсуждения; решение задач
8.	Учет операций с ценными бумагами	ПК-2	ЗУВ	77-88	вопросы для обсуждения;

					решение задач
9.	Собственные средства банка	ПК-2	ЗУВ	88-99	вопросы для обсуждения; решение задач
10.	Учет кредитных операций	ПК-2	ЗУВ	99-111	вопросы для обсуждения; решение задач
11.	Учет операций в иностранной валюте	ПК-2	ЗУВ	111-122	вопросы для обсуждения; решение задач
12.	Учет финансовых результатов банка	ПК-2	ЗУВ	122-133	вопросы для обсуждения; решение задач
13.	Бухгалтерская отчетность банков	ПК-2	ЗУВ	133-150	вопросы для обсуждения; решение задач
<b>Всего за семестр:</b>				<b>150</b>	

**I. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

**1.1 Перечень формируемых компетенций  
КОМПОНЕНТНЫЙ СОСТАВ КОМПЕТЕНЦИЙ**

<b>Код компетенции</b>	<b>Результаты освоения ООП (содержание компетенций)</b>	<b>Индикатор достижения общепрофессиональной компетенции</b>	<b>Формы и методы обучения, способствующие формированию</b>
ПК-2	Способен вести внутренний контроль бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	ИПК 2.1. Знает методику внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; законодательство РФ и РТ о бухгалтерском учете, налогах и сборах, аудиторской деятельности, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении; о противодействии коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; гражданское, таможенное, трудовое, валютное, бюджетное законодательство РФ и РТ; законодательство РФ и РТ в сфере	Лекция Работа с научно-методической и учебной литературой  Самостоятельная работа (выполнение домашнего задания)  Практикум по решению задач

		<p> деятельности экономического субъекта; практику применения законодательства РФ и РТ; судебную практику по спорам, связанным с фактами хозяйственной жизни экономических субъектов, ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности; порядок составления сводных учетных документов в целях осуществления контроля и упорядочения обработки данных о фактах хозяйственной жизни; внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта; отечественный и зарубежный опыт в сфере организации и осуществления внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; международные стандарты финансовой отчетности (в зависимости от сферы деятельности экономического субъекта), международные стандарты аудита; экономику, организацию производства и управления в экономическом субъекте; компьютерные программы для ведения бухгалтерского учета </p> <p> ИПК 2.2. Умеет осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта; разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие организацию и осуществление внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта; проверять качество составления регистров бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности; осуществлять непрерывный мониторинг соответствия внутреннего контроля целям деятельности экономического субъекта, разрабатывать мероприятия по его совершенствованию; выявлять и оценивать риски, способные повлиять на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе риски от </p>	
--	--	--	--

		<p>злоупотреблений, и определять процедуры, направленные на минимизацию этих рисков; определять и изменять границы контрольной среды экономического субъекта; распределять полномочия, обязанности и ответственность между работниками за выполнение процедур внутреннего контроля, осуществлять проверку их выполнения; формировать справочник типовых фактов хозяйственной жизни экономического и использовать его в процессе осуществления внутреннего контроля; координировать взаимоотношения работников в процессе выполнения ими контрольных процедур с субъектами внутреннего контроля; проводить оценку состояния и эффективности внутреннего контроля в экономическом субъекте; составлять отчеты о результатах внутреннего контроля; пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами, оргтехникой.</p> <p>ИПК 2.3. Владеет организацией и планированием процесса внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта; проверкой обоснованности первичных учетных документов, которыми оформлены факты хозяйственной жизни, логической увязкой отдельных показателей; проверкой качества ведения регистров бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; проверкой качества бухгалтерской (финансовой) отчетности обособленных подразделений экономического субъекта (при децентрализованном ведении бухгалтерского учета); контролем соблюдения процедур внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; подготовкой и представлением отчетов о состоянии внутреннего контроля экономического субъекта, организацией их хранения и передачи в архив в установленные сроки.</p>	
--	--	---	--

В результате освоения учебной дисциплины «Банковский учет» обучающийся должен:

**знать:**

- об организации кассовой, расчетной и кредитной работы;
- о порядке организации учета материальных ценностей и собственных средств банка;
- об осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой;
- о значении и порядке составления отчетности банка.

**уметь:**

- применять нормативные правовые акты вопросам финансов и кредита.
- регулярно, ежедневно и полно отражать хозяйственные операции;
- проводить учёт денежных средств;
- разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учёта;
- на основании плана счетов составлять бухгалтерские проводки;
- проводить анализ составленных сводных бухгалтерских проводок.

**владеть навыками:**

- свободного определения характера балансовых и внебалансовых счетов;
- совершения активных и пассивных операций банков;
- использования учетной информации для подготовки финансовой отчетности банка, а также независимой экспертизы и анализа финансовой отчетности.

## 1.2 ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

### Структура дисциплины:

№ темы	Тема (раздел теоретического обучения) дисциплины
1.	Основы организации бухгалтерского учета в банках
2.	Документация, документооборот и организация внутрибанковского
3.	Порядок создания и регистрации коммерческих банков
4.	Кассовые операции банка
5.	Расчетные операции
6.	Учет основных средств и материальных ценностей
7.	Учет вексельных операций
8.	Учет операций с ценными бумагами
9.	Собственные средства банка
10.	Учет кредитных операций
11.	Учет операций в иностранной валюте
12.	Учет финансовых результатов банка

13.	Бухгалтерская отчетность банков
-----	---------------------------------

**II. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ  
НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ  
ОЦЕНИВАНИЯ**

**2.1 КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ  
ФОРМИРОВАНИЯ ПО ВИДАМ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование оценочного средства</b>	<b>Характеристика оценочного средства</b>	<b>Представление оценочного средства в фонде</b>
<b>УСТНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА</b>			
1	Собеседование, устный опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимися на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и	Вопросы по темам/разделам дисциплины
<b>ПИСЬМЕННЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА</b>			
2	Решение задач	Метод, при котором обучающиеся приобретают навыки творческого мышления, самостоятельного решения	Типовые задания
3	Тестовые задания	Тестирование – удовлетворяющая критериям исследования эмпирико-аналитическая процедура оценки уровня	Комплект тестовых заданий

**А) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ОТВЕТОВ НА УСТНЫЕ ВОПРОСЫ**

<b>№ п/п</b>	<b>Критерии оценивания</b>	<b>Количество баллов</b>	<b>оценка/зачет</b>
1.	1) полно и аргументированно отвечает по содержанию задания; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно.	10	отлично
2.	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.	8	хорошо
3.	ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает	5	удовлетворительно

	материал непоследовательно и допускает ошибки.		
4.	студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.	0	неудовлетворительно

## Б) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

№ п/п	Количество баллов	оценка/зачет
1.	90-100	«отлично»
2.	75-89	«хорошо»
3.	55-74	«удовлетворительно»
4.	30-54	«неудовлетворительно»

## В) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ

№ п/п	Критерии оценивания	Количество баллов	оценка/зачет
1.	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.	9-10	
2.	Верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения.	7-8	
3.	Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не исказившие экономическое содержание ответа.	5-6	
4.	В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении сложного экономического явления указаны не все существенные факторы.	3-4	
5.	Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное	2-3	

	значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.		
6.	Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение - безосновательно.	1	
7.	Решение неверное или отсутствует.	0	

### **III. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСОВЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

#### **3.1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УСТНОГО ОПРОСА**

##### **Тема 1 ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ**

План счетов бухгалтерского учета в банках. Характеристика основных разделов. Плана счетов коммерческих банков. Организация аналитического и синтетического учета в банках.

##### **Тема 2. ДОКУМЕНТАЦИЯ, ДОКУМЕНТООБОРОТ И ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ В БАНКАХ**

Документация по операциям банка. Документооборот и хранение банковских документов. Внутрибанковский контроль.

##### **Тема 3. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ И РЕГИСТРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Порядок регистрации коммерческого банка. Порядок учета операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете коммерческого банка.

##### **Тема 4. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА**

Организация кассовой работы. Порядок документального оформления движения денежных средств в кассе банка. Порядок работы с денежной наличностью при обслуживании населения. Порядок кассового обслуживания банков. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов. Инкассация денежной наличности и других ценностей. Порядок формирования и упаковки банкнот и монеты. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы. Хранение денег и других ценностей. Отчетность кассовых работников банка. Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России.

##### **Тема 5. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка. Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов. Безналичные платежи и расчеты.

##### **Тема 6. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ**

Организация учета материальных ценностей. Учет основных средств. Учет нематериальных активов. Учет материальных запасов. Инвентаризация материальных ценностей. Учет арендных и лизинговых платежей.

##### **Тема 7. УЧЕТ ВЕКСЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Сущность и определение вексельных операций. Учет операций по векселям. Протест векселя. Учет операций с собственными векселями банка.

#### **Тема 8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Учет активных операций с ценными бумагами. Порядок формирования резервов на возможные потери. Учет пассивных операций с ценными бумагами.

#### **Тема 9. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА**

Понятие собственных средств банка. Порядок учета обязательных резервов банка, депонируемых в Банке России. Порядок учета акций, выкупленных у акционеров. Порядок учета начисления дивидендов.

#### **Тема 10. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Понятие кредитных операций. Кредитные операции коммерческого банка. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам. Учет потребительских кредитов. Учет межбанковских кредитов. Учет кредитов в форме кредитных линий и “овердрафта”. Учет валютных кредитов. Учет просроченных ссуд. Порядок начисления и учета процентов по ссуде. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам.

#### **Тема 11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

Определение и осуществление операций в иностранной валюте. Порядок оформления проведения операций в иностранной валюте. Особенности учета операций в иностранной валюте. Учет операций с наличной валютой и чеками.

#### **Тема 12. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА**

Классификация доходов и расходов. Порядок признания и определения доходов и расходов. Учет доходов банка. Учет расходов. Учет труда и заработной платы. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли.

#### **Тема 13. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВ**

Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности. Ответственность за составление годового отчета и сроки сдачи отчетности. Формы отчетности.

### **3.2. КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ**

**Задача 1.** Выполнены следующие операции: 1) банк выдал денежную наличность коммерческому клиенту на оплату труда в сумме 1500 тыс. руб.; 2) из кассы банка выдана сумма на командировочные расходы сотруднику банка — 30 тыс. руб.; 3) на основании расходного кассового ордера сдана наличность на пополнение корреспондентского счета — 1 млрд. руб.; 4) по поручению коммерческого клиента произведен платеж через расчетную сеть Банка России в другой коммерческий банк в сумме 23 млн. руб.; 5) в кассу банка зачислена выручка, поступившая от коммерческого клиента в сумме 15 млн. руб.; 6) банк перечислил платеж по поручению вкладчика — физического лица с депозитного счета «до востребования» — 8 тыс. руб. 7) выдана сумма наличных через банкомат вкладчику — физическому лицу — 19 тыс. руб. 8) на корреспондентский счет банка зачислена сумма, не подтвержденная платежными документами, — 450 тыс. руб.; 9) с аккредитивного счета, открытого в банке, произведен платеж коммерческому клиенту в сумме 200 млн. руб. Определите исходящие остатки по счетам: – 30102, если входящий остаток по счету составил 25 млрд. руб.; – 20202, если входящий остаток по счету составил 2700 млн. руб. По каждой операции составьте бухгалтерскую проводку на уровне балансовых счетов с указанием суммы операции. После этого разнесите суммы по счетам 20202 и 30102, выполните расчет исходящих остатков.

**Задача 2.** Остаток средств по счету 30102 составляет 9500 млн. руб. Выполнены следующие операции: 1) разблокирован накопительный счет в банке России, открытый при выпуске акций второго выпуска в сумме 30 млрд. руб.; 2) отражено зачисление средств в уставный капитал банка по акционерным коммерческим организациям, оплатившим акции второго выпуска, — 25 млрд. руб.; 3) зачислены средства в уставный капитал банка по акциям, оплаченным физическими лицами, — 5 млрд. руб.; 4) оплачена сумма брокеру по договору комиссии за размещение акций второго выпуска — 1 млн. 300 тыс. руб.; 5) возвращен

межбанковский кредит, не погашенный в срок, — 2 млрд. 700 млн. руб.; 6) получена сумма в погашение просроченных кредитов по межбанковскому кредиту — 113 млн. руб. 7) на корреспондентский счет банка зачислена сумма наличности, сданная ранее банком в учреждение Банка РФ, — 10 млн. руб.; 8) произведен платеж по поручению коммерческого клиента с корреспондентского счета клиенту другого банка — 25 млн. руб.; 9) на корреспондентский счет зачислена сумма аккредитива, полученного из банка-эмитента, — 400 млн. руб. Определите исходящий остаток средств по счету 30102.

**Задача 3.** Входящий остаток по счету 30102 составил 6 млрд. 700 млн. руб. Выполнены следующие операции: 1) выдана сумма кредита на 20 дней коммерческому клиенту на расчетный счет, открытый в другом коммерческом банке — 800 млн. руб.; 2) создан резерв по выданному кредиту в размере 1% от суммы долга — 8 млн. руб.; 3) выдан кредит клиенту — индивидуальному предпринимателю — физическому лицу на 35 дней — 60 млн. руб.; 4) создан резерв по указанному кредиту в размере 25% от суммы долга — 1 млн. 200 тыс. руб.; 5) на корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение просроченного межбанковского кредита, выданного другому российскому коммерческому банку, — 1 млрд. руб.; 6) на корреспондентский счет банка зачислена сумма просроченных процентов по указанному межбанковскому кредиту — 4 млн. 325 тыс. руб.; 7) на корреспондентский счет банка зачислены денежные средства для открытия депозита коммерческому клиенту на срок 60 дней — 2 млрд. 500 млн. руб.; 8) выдан аванс филиалу банка, расположенному на территории Российской Федерации, в сумме 3 млрд. руб.; 9) Банк Российской Федерации предоставил коммерческому банку кредит на срок 10 дней в сумме 1 млрд. руб. Определите исходящий остаток по счету 30102.

**Задача 4.** Выполнены следующие операции: 1) на корреспондентский счет «Ностро» зачислена сумма в покрытие аккредитива, предназначенного для расчетов с российским коммерческим клиентом-экспортером, — 400 тыс. долларов США; 2) направлена поврежденная купюра в 100 долларов США в иностранный банк; 3) коммерческий клиент произвел платеж с текущего валютного счета иностранному поставщику на основании контракта — 300 тыс. долларов США; 4) кассой обменного пункта выявлена недостача валютных средств — 200 долларов США, виновное лицо определено; 5) иностранному гражданину зачислена сумма кредита, выданного банком до 30 дней на счет по вкладу — 1С тыс. долларов США; 6) из кассы банка выдана сумма наличности на командировочные расходы сотруднику коммерческого клиента-резидента — 1200 долларов США; 7) банк инкассировал валютную выручку обменного пункта, находящегося в другом городе, — 25 тыс. долларов США; 8) коммерческий клиент перечислил платеж за таможенный сбор — 150 долл.США; 9) на корреспондентский счет «Ностро» зачислена сумма в оплату процентов по межбанковскому кредиту, выданному ранее иностранному банку на срок 200 дней, в сумме 11 тыс. долларов США. Определите исходящий остаток на корреспондентском счете «Ностро», открытом в иностранном банке, если входящий остаток составляет 1700 тыс. долларов США.

**Задача 5.** Выполнены следующие операции: 1) на корреспондентский счета банка зачислена сумма в погашение долга принципала по оплаченной банком ранее гарантии — 200 млн. руб.; 2) банк перечислил сумму на благотворительные цели — 5 млн. руб.; 3) поступила сумма штрафа за несвоевременно уплаченные проценты от другого коммерческого банка — 21 тыс. руб.; 4) перечислена сумма на пополнение резервного фонда банка — 2 млн. руб.; 5) банк принял к учету сумму излишне уплаченного налога на прибыль — 5 тыс. руб.; 6) получены суммы от коммерческих клиентов в оплату за расчетно-кассовое обслуживание — 317 тыс. руб.; 7) банк перечислил сумму в уплату налога на прибыль — 420 тыс. руб.; 8) с корреспондентского счета банка списан штраф за нарушение срока сдачи отчетности — 15 тыс. руб. Определите исходящий остаток по счету 30102, если входящий остаток равен 7 млрд. 200 млн. руб.

**Задача 6.** На корреспондентском счете банка остаток средств на начало операционного дня составил 7 млрд. руб. Выполнены следующие операции: 1) получены сумма наличных рублей от физического лица для перевода денежных средств из Российской Федерации без открытия банковского счета — 35 тыс. руб.; 2) выплачен аванс поставщику за поставку материалов — 21 млн. руб.; 3) на корреспондентский счет банка зачислена сумма арендной платы, перечисленная лизингополучателем — 7 млн. руб.; 4) зачислены проценты по межбанковскому кредиту, выданному ранее другому банку на срок 20 дней — 6 млн. 300 тыс. руб.; 5) зачислена на корреспондентский счет банка сумма, поступившая в погашение просроченных процентов по договору факторинга, — 10 млн. 400 тыс. руб.; 6) банк произвел перечисление средств на открытие валютного аккредитива клиенту-импортеру — 30 млн. евро; 7) на корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение долга по гарантии, оплаченной ранее банком, — 60 млн. руб.; 8) банк-респондент погасил кредит, выданный банком на 15 дней, — 2 млрд. 500 млн. руб.; 9) выплачены проценты по депозитам коммерческим клиентам на счета, открытые в других коммерческих банках, — 13 млн. руб.; 10) перечислена сумма филиалу банка, открытому в другом регионе Российской Федерации, — 1 млрд. 100 млн. руб. Определите остаток средств на указанном счете на конец операционного дня.

**Задача 7.** Выполнены следующие операции: 1) банк произвел погашение межбанковского кредита, полученного на два дня — 7 млрд. руб.; 2) поступили денежные средства на расчетный счет коммерческого клиента из другого банка — 700 тыс. руб.; 3) разблокирован накопительный счет — 1 млрд. руб.; 4) произведен платеж по поручению коммерческого клиента через корреспондентский счет «Ностро» — 17 млн. руб.; 5) на корреспондентский счет банка поступила сумма в оплату консультационных услуг — 3 млн. руб.; 6) кредит, выданный ранее коммерческому клиенту на 35 дней, вынесен на счет просроченных кредитов — 150 млн. руб.; 7) банк перечислил сумму на пополнение фонда обязательного резервирования — 10 млн. руб.; 8) из другого коммерческого банка поступила сумма в погашение кредита, выданного ранее коммерческому клиенту на 50 дней, — 900 млн. руб.; 9) на корреспондентский счет зачислена сумма, поступившая клиенту — банку-респонденту, — 1500 млн. руб. Определите остаток средств по счету 30102, если входящий остаток составил 9 млрд. 700 тыс. руб.

**Задача 8.** Определить остаток средств по счету 40702 на конец операционного дня, если входящий остаток по счету составил 1 млрд. 250 млн. 300 тыс. руб. Выполнены операции. 1. Выдан кредит коммерческому негосударственному клиенту сроком на 25 дней, сумма 18 млн. руб. зачислена на расчетный счет клиента. 2. По поручениям коммерческих негосударственных клиентов перечислены платежи контрагентам в другие коммерческие банки в сумме 2 млн. 400 тыс. руб. 3. Банк произвел возврат депозитных средств, полученных на 20 дней, в сумме 20 млн. руб. 4. Коммерческому негосударственному клиенту выдана из кассы сумма наличных 600 тыс. руб. по чеку. 5. С расчетного счета коммерческого негосударственного клиента на основании мемориального ордера списана сумма за расчетно-кассовое обслуживание 5 тыс. руб. 6. С расчетного счета коммерческого негосударственного клиента произведено погашение кредита в сумме 4 млн. руб. 7. Клиент коммерческий негосударственный произвел оплату процентов по кредиту 35 тыс. руб. 8. На корсчет банка зачислена сумма, поступившая из другого коммерческого банка, коммерческому не государственному клиенту 25 млн. руб. 9. Перечислена сумма на депозитный счет клиента коммерческого негосударственного со сроком 35 дней 100 млн. руб. 10. Зачислена сумма штрафа на расчетный счет клиента коммерческого негосударственного за нарушение условий аккредитивных расчетов 40 тыс. руб.

**Задача 9.** Определить остаток средств на счете 30102 на конец операционного дня, если входящий остаток составил 6 млрд. 800 млн. руб. Выполнены операции. 1. На корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение кредита коммерческого негосударственного клиента, выданного ранее на 30 дней 125 млн. руб. 2. Получена сумма

в погашение процентов по указанному кредиту в сумме 174 тыс.660 руб. 3. Банк произвел погашение собственного векселя, выпущенного со сроком 45 дней в сумме 20 млн. руб. 4. Оплачены проценты по векселю в сумме 369 тыс. 700 руб. 5. Проценты, выплаченные по векселю, отражены на счете «Расходы». 6. Выдана сумма межбанковского кредита сроком на 3 дня российскому коммерческому банку 3 млрд. руб. 7. Поступила сумма штрафа за нарушение условий договора межбанковского кредита от российского коммерческого банка 150 тыс. руб. 8. Перечислены суммы по поручениям коммерческих негосударственных клиентов 850 тыс. руб. 9. На корреспондентский счет банка зачислена сумма, не подтвержденная документами 5 млн. руб.

**Задача 10.** Определить остаток средств на счете 45203 на конец операционного дня, если входящий остаток по счету составил 6 млрд. 700 млн. руб. Выполнены следующие операции. 1. Выдан кредит коммерческому негосударственному клиенту сроком до 30 дней в сумме 10 млн. руб. 2. Создан резерв по кредиту в размере 5% от суммы долга. 3. Коммерческий негосударственный клиент погасил кредит, выданный ранее со сроком 30 дней в сумме 3 млн. руб. 4. Клиент оплатил проценты по кредиту в сумме 32 тыс. 500 руб. 5. Выдан кредит другому коммерческому негосударственному клиенту сроком на 25 дней в сумме 5 млн. 500тыс. руб. 6. Выдан кредит банку-корреспонденту на корреспондентский счет «ЛОРО» сроком на 2 дня в сумме 1 млрд. 500 млн. руб. 7. Поступила сумма из другого коммерческого банка в погашение кредита, выданного ранее коммерческому негосударственному клиенту на срок 20 дней 1 млн. руб. 8. Поступила на корреспондентский счет банка сумма процентов по кредиту 21 тыс.667 руб. 9. Восстановлена сумма резерва, созданного по кредиту (2 млн. руб.) 200 тыс. руб.

### 3.3. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

ФОС для промежуточной (семестровой) аттестации обучающихся по дисциплине предназначен для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения дисциплины в установленной учебным планом форме и позволяет определить качество усвоения изученного материала. Итоговой формой контроля сформированности компетенций у студентов по дисциплине является экзамен в восьмом семестре.

ФОС промежуточной аттестации состоит из тестовых заданий по дисциплине.

#### Тестовые задания

1. Баланс коммерческого банка — это бухгалтерский баланс, который:

- А) отражает состояние собственных и привлеченных средств банка
- Б) отражает размещение средств КБ, ранее привлеченных
- В) отражает хозяйственные средства банка и источники их образования
- Г) вышеперечисленные объекты являются частями баланса

2. К основным видам банковской документации не относятся документы:

- А) кассовые      Б) расчетные      В) учетные      Г) мемориальные

3. В случае принятия решения об обмене облигаций на акции с целью увеличения УК отражается в учете бухгалтерской проводкой:

- А) Д П- сч. «Долгосрочные займы» и К П+ сч. «Уставный капитал»
- Б) Д А+ сч. «Непокрытый убыток» и К П+ сч. «Уставный капитал»
- В) Д П- сч. «Резервы банка»      и К А- сч. «Расходы банка»
- Г) Нет правильного ответа

4. Указать, какие из приведенных в таблице счетов бухгалтерского учета в КБ являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов			
		1	2	3	4
1	Добавочный капитал	Б,А	Б,П	В/б, А	В/б,П
2	Касса кредитной организации	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А
3	Корреспондентский счет в банке-корреспондент.	В/б,А	Б,А	Б,П	В/б,П
4	Ценные бланки собственных ценных бумаг КБ	В/б,А	Б,А	Б,П	В/б,П
5	Депозит государственной финансовой организ.	Б,А	В/б,П	Б,П	В/б,А
6	Кредит, предоставленный банку-нерезиденту	Б,П	Б,А	В/б,А	В/б,П
7	Гарантии и поручительства, выданные банком	В/б,А	Б,П	Б,А	В/б,П
8	Резервный фонд банка	Б,П	В/б,А	Б,А	В/б,П
9	Обязательные резервы банка в НБТ	В/б,А	Б,А	Б,П	В/б,П
10	Основные средства банка	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А

5 По счетам доверительного управления имуществом клиентов:

- А) банк составляет баланс совместно с балансом КБ
- Б) банк составляет баланс отдельно от баланса КБ
- В) банк составляет баланс совместно с филиалами КБ
- Г) банк составляет баланс отдельно от филиалов КБ

6 На внебалансовых ордерах банка учитываются:

- А) выданные гарантии и поручительства и прочие виды обеспечения по ссудам
- Б) ценные бланки документов и ценные бумаги эмитента
- В) все варианты относятся к внебалансовым ордерам учета
- Г) только ценные бланки документов

7 В состав финансовой отчетности банка не входит:

- А) балансовый отчет
- Б) отчет о прибылях и убытках
- В) оборотная ведомость
- Г) отчет об изменениях капитала

8 Учетные векселя банков организуются в учете на счетах:

- А) 301-306
- Б) 441-459
- В) 512-519
- Г) 603-610

9 По 1-му типу хозяйственных операций КБ изменение в балансе происходит:

- А) в Активе
- Б) в Пассиве
- В) в Активе и в Пассиве в сторону увеличения
- Г) в Активе и в Пассиве в сторону уменьшения

10 Учет операций со средствами и имуществом КБ организуется в Плане счетов в:

- А) 4 Разделе
- Б) 5 Разделе
- В) 6 Разделе
- Г) 7 Разделе

11. Баланс КБ относится к средствам коммерческой информации, отвечает:

- А) требованиям оперативности, конкретности и достоверности
- Б) требованиям стандартов международной финансовой отчетности
- В) требованиям ответственности и конкретности за совершенные операции
- Г) требованиям достоверности и достаточности информации

12. К кассовым документам банка относятся:

- А) объявление на взнос наличными и денежные чеки, ордера приходно-расходные
- Б) аккредитивы, расчетные чеки, платежные поручения и требования
- В) ордера по учету внутрибанковских расчетных и кассовых операций



22. К расчетным документам банка относятся:

- А) объявление на взнос наличными и денежные чеки, ордера приходно-расходные
- Б) аккредитивы, расчетные чеки, платежные поручения и требования
- В) ордера по учету внутрибанковских расчетных и кассовых операций
- Г) инкассовые поручения банка-корреспондента

23. Счета кредитов, предоставленных банком организуются в Плане счетов как:

- А) Активные      Б) Пассивные      В) Внебалансовые      Г) Активно-Пассивные

24. Указать, какие из приведенных в таблице счетов бухгалтерского учета в КБ являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов			
		1	2	3	4
1	Уставный капитал банка	Б,П	Б,А	В/б, А	В/б,П
2	Касса обменных пунктов	Б,П	Б,А	В/б,П	В/б,А
3	Корреспондентский счет банка-нерезидента	В/б,А	Б,А	Б,П	Б,А
4	Имущество, переданное в обеспечение ссуды КБ	Б,П	Б,А	В/б,А	В/б,П
5	Расчетный счет государств. финанс. организации	Б,А	В/б,А	В/б,П	Б,П
6	Кредит, предоставленный физ.лицу-нерезиденту	Б,А	Б,П	В/б,А	В/б,П
7	Драгметаллы, принятые в обеспечение банком	Б,А	В/б,П	Б,П	В/б,А
8	Доходы текущего года	В/б,А	Б,П	Б,А	В/б,П
9	Резервы КБ по операциям с ценными бумагами	Б,П	В/б,А	Б,А	В/б,П
10	Офис банка	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А

25. Баланс коммерческого банка — это бухгалтерский баланс, который:

- А) отражает состояние собственных и привлеченных средств банка
- Б) отражает размещение средств КБ, ранее привлеченных
- В) отражает хозяйственные средства банка и источники их образования
- Г) вышеперечисленные объекты являются частями баланса

26. С учетом международных стандартов отчетности банков дополняются:

- А) пояснения к финансовой отчетности и аудиторское заключение
- Б) отчет о состоянии внутреннего контроля в банке и пояснительная записка
- В) пояснительная записка о результатах деятельности КБ      Г) все перечисленное

27. По 2-му типу хозяйственных операций КБ изменение в балансе происходит:

- А) в Активе      Б) в Пассиве      В) в Активе и в Пассиве в сторону увеличения
- Г) в Активе и в Пассиве в сторону уменьшения

28. При открытии счетов в банке, при их учете лицевым счетам присваивается код:

- А) трехзначный      Б) пятизначный      В) десятизначный      Г) двадцатизначный

29. При централизованных корреспондентских отношениях применяют счет:

- а) НОСТРО      б) ЛОРО      в) в ЦБРФ      г) нет правильного ответа

30. Калькуляция как один из методов учета производит:

- А) подсчет доходов и расходов банка за отчетный период
- Б) учет доходов и расходов, а также прибыли и убытков банка



А) трехзначный    Б) пятизначный    В) десятизначный    Г) двадцатизначный

39 Один из методов учета для отражения хозяйственной операции банка называют:

А) контировка    Б) двойная запись    В) корреспонденция счетов    Г) все ответы верны

40 Инвентаризация как один из методов учета в КБ целью своей имеет:

А) выявление недостачи или излишков имущества банка  
Б) проверку наличия и соответствия документации имущества банка  
В) выявление переучета векселей    Г) проверка актов на списание имущества

41. Введение Нового Плана счетов практически означает:

А) реформу банковского бухгалтерского учета  
Б) изменение законодательства в области учета в банках  
В) смена подходов к бухгалтерскому учету в банках  
Г) изменение объектов и субъектов

42. Назначением кассовых банковских документов является:

А) оформление права приема и выдачи наличных денежных средств банка  
Б) взыскание, погашение обязательств и задолженностей по счетам клиентов банка  
В) оформление поступления, выбытия основных средств банка, начисления износа  
Г) все вышеперечисленное является назначением документов

43. Учет операций банка с ценными бумагами организуется в Плане счетов в:

А) 4 Разделе    Б) 5 Разделе    В) 6 Разделе    Г) 7 Разделе

44. Указать, какие из приведенных в таблице счетов бухгалтерского учета в КБ являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов			
		1	2	3	4
1	Привлеченные средства банка-нерезидента	Б,А	Б,П	В/б, А	В/б,П
2	Эмиссионный доход банка	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А
3	Собственные выкупленные акции КБ	В/б,А	В/б,П	Б,П	Б,А
4	Бланки ценных бумаг для продажи	Б,А	В/б,А	Б,П	В/б,П
5	Резервный фонд банка	Б,А	В/б,П	Б,П	В/б,А
6	Кредит, полученный от ЦБРФ	Б,А	Б,П	В/б,А	В/б,П
7	Полученные банком гарантии и поручительства	В/б,П	Б,П	Б,А	В/б,А
8	Проценты, полученные банком по ссудам	В/б,А	Б,П	Б,А	В/б,П
9	Обязательные резервные требования по депозит.	В/б,П	В/б,А	Б,П	Б,А
10	Нераспределенная прибыль банка	Б,А	В/б,П	Б,П	В/б,А

45 Баланс КБ относится к средствам коммерческой информации, отвечает:

А) требованиям оперативности, конкретности и достоверности  
Б) требованиям стандартов международной финансовой отчетности  
В) требованиям ответственности и конкретности за совершенные операции  
Г) требованиям достоверности и достаточности информации

46 М С Ф О расшифровывается как:

А) международные статистические финансовые отчеты.

- Б) межведомственные стандарты финансовой отчетности.
- В) международные стандарты финансовой отчетности
- Г) нет правильного ответа

47 Отчетность в КБ РФ призвана обеспечить:

- А) получение данных для проведения денежно-кредитной и валютной политики.
- Б) осуществление надзора за деятельностью КБ и валютного регулирования.
- В) возможны все варианты                      Г) только ответ Б)

48 По 3-му типу хозяйственных операций КБ изменение в балансе происходит:

- А) в Активе    Б) в Пассиве    В) в Активе и в Пассиве в сторону увеличения
- Г) в Активе и в Пассиве в сторону уменьшения

49 Аналитические счета бухгалтерского учета в КБ:

- А) имеют признак активного или пассивного счета
- Б) не имеют признака активного или пассивного счет
- В) имеют признак только активного счета
- Г) имеют признак только пассивного

50 По счетам доверительного управления имуществом клиентов:

- А) банк составляет баланс совместно с балансом КБ
- Б) банк составляет баланс отдельно от баланса КБ
- В) банк составляет баланс совместно с филиалами КБ
- Г) банк составляет баланс отдельно от филиалов КБ

51.К международным принципам бухгалтерского учета относятся:

- А) непрерывность деятельности КБ и постоянство методов учета
- Б) приоритет содержания перед формой и открытость учета
- В) раздельное отражение остатков по активно-пассивным счетам
- Г) все вышеперечисленные принципы являются

52. Назначением расчетных банковских документов является:

- А) оформление права приема и выдачи наличных денежных средств банка
- Б) взыскание, погашение обязательств и задолженностей по счетам клиентов банка
- В) оформление поступления, выбытия основных средств банка, начисления износа
- Г) все вышеперечисленное является назначением документов

53. Учет операций банка с клиентами организуется в Плане счетов в:

- А) 4 Разделе                      Б) 5 Разделе                      В) 6 Разделе                      Г) 7 Разделе

54. Указать, какие из приведенных в таблице счетов бухгалтерского учета в КБ являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов			
		1	2	3	4
1	Кредит, предоставленный банку-нерезиденту	Б,А	Б,П	В/б, А	В/б,П
2	Непокрытый убыток	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А
3	Имущество, принятое в КБ в обеспечение ссуды	В/б,А	Б,А	Б,П	В/б,П
4	Облигации Госзайма (долговые обязательства)	Б,А	В/б,А	Б,П	В/б,П
5	Резервный фонд банка в ЦБРФ	Б,А	В/б,П	Б,П	В/б,А
6	Кредит, предоставленный АКБ	Б,А	Б,П	В/б,А	В/б,П

7	Дебиторская задолженность КБ	В/б,П	Б,П	Б,А	В/б,А
8	Проценты, оплаченные банком по операциям	В/б,А	Б,П	Б,А	В/б,П
9	Обязательные резервные требования по депозит.	Б,П	В/б,А	Б,П	Б,А
10	Нераспределенная прибыль банка	Б,А	В/б,П	Б,П	В/б,А

55 Новый План счетов учета в банках был введен:

А) с 1 января 1998 г.    Б) с 1 января 1999 г.    В) с 1 января 2000 г.    Г) с этого года

56 К кассовым документам банка относятся:

- А) объявление на взнос наличными и денежные чеки, приходно-расходные ордера  
 Б) аккредитивы, расчетные чеки, платежные поручения и требования  
 В) ордера по учету внутрибанковских расчетных и кассовых операций  
 Г) инкассовые поручения банка-корреспондента

57 Банковская отчетность должна быть понятна, открыта, доступна для:

- А) существующих и потенциальных инвесторов и кредиторов  
 Б) правоохранительных и административных органов власти  
 В) вышестоящих организаций и головных банков    Г) резидентов и нерезидент

58 По 1-му типу хозяйственных операций КБ изменение в балансе происходит:

- А) в Активе    Б) в Пассиве    В) в Активе и в Пассиве в сторону увеличения  
 Г) в Активе и в Пассиве в сторону уменьшения

59 При прямых корреспондентских отношениях применяются счета:

- а) НОСТРО и ЛОРО                      б) НОСТРО и счет в ЦБРФ  
 в) ЛОРО и счет в ЦБРФ                г) все ответы верны

60 Документом, оформляющим покупку или продажу инвалюты является справка форма:  
 0406006            б) 0406007            в) 0406008            г) 040609

61. Балансовые счета банка делятся на счета

- А) синтетические и аналитические            Б) счета первого и второго порядка  
 В) трехразрядные и пятиразрядные            Г) все ответы верны

62. Назначением мемориальных банковских документов является:

- А) оформление права приема и выдачи наличных денежных средств банка  
 Б) взыскание, погашение обязательств и задолженностей по счетам клиентов банка  
 В) оформление поступления, выбытия основных средств банка, начисления износа  
 Г) все вышеперечисленное является назначением документов

63. Учет операций со средствами и имуществом КБ организуется в Плане счетов в:

- А) 4 Разделе            Б) 5 Разделе            В) 6 Разделе            Г) 7 Разделе

64. Указать, какие из приведенных в таблице счетов бухгалтерского учета в КБ являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов			
		1	2	3	4
1	Выпущенные депозитные сертификаты КБ	Б,П	Б,А	В/б, А	В/б,П
2	ГАРАНТИИ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ВЫДАННЫЕ КБ	Б,П	Б,А	В/б,А	В/б,А
3	Корреспондентский счет в банке-нерезиденте	В/б,А	В/б,П	Б,П	Б,А



74. Указать, какие из приведенных в таблице счетов бухгалтерского учета в КБ являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов			
		1	2	3	4
1	Касса обменного пункта банка	Б,А	Б,П	В/б, А	В/б,П
2	Отрицательная переоценка ценных бумаг банка	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А
3	Корреспондентский счет банка-нерезидента	В/б,А	Б,А	В/б,П	Б,П
4	Имущество банка (офис, земля)	Б,П	Б,А	В/б,А	В/б,П
5	Депозит юридического лица - нерезидента	Б,А	Б,П	В/б,П	В/б,А
6	Задолженность по ссудам предоставленным	Б,А	Б,П	В/б,А	В/б,П
7	Полученные банком гарантии и поручительства	Б,А	В/б,П	Б, П	В/б,А
8	Драгоценные металлы в КБ	В/б,А	Б,П	Б,А	В/б,П
9	Депозиты Минфина РФ	Б,А	В/б,П	В/б,А	Б,П
10	Нематериальные активы банка	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А

75 В случае принятия решения об обмене облигаций на акции с целью увеличения УК отражается в учете бухгалтерской проводкой:

- А) Д П- сч. «Долгосрочные займы» и К П+ сч. «Уставный капитал»
- Б) Д А+ сч. «Непокрытый убыток» и К П+ сч. «Уставный капитал»
- В) ДП- сч. «Резервы банка» и К А- сч. «Расходы банка»
- Г) Нет правильного ответа

76 Назначением кассовых банковских документов является:

- А) оформление права приема и выдачи наличных денежных средств банка
- Б) взыскание, погашение обязательств и задолженностей по счетам клиентов банка
- В) оформление поступления, выбытия основных средств банка, начисления износа
- Г) все вышеперечисленное является назначением документов

77 Отчетность в КБ РФ призвана обеспечить:

- А) получение данных для проведения денежно-кредитной и валютной политики.
- Б) осуществление надзора за деятельностью КБ и валютного регулирования.
- В) возможны все варианты Г) только ответ Б)

78 Учтенные векселя банков организуются в учете на счетах:

- А) 301-306 Б) 441-459 В) 512-519 Г) 603-610

79 По 1-му типу хозяйственных операций КБ изменение в балансе происходит:

- А) в Активе Б) в Пассиве В) в Активе и в Пассиве в сторону увеличения
- Г) в Активе и в Пассиве в сторону уменьшения

80 Калькуляция как один из методов учета производит:

- А) подсчет доходов и расходов банка за отчетный период
- Б) учет доходов и расходов, а также прибыли и убытков банка
- В) учет только доходов и прибыли Г) учет только расходов и убытков

81.Актив баланса банка показывает:

- А) вложение средств КБ в кредитные, инвестиционные и прочие операции
- Б) источники собственных и привлеченных средств банка

- В) положение банка на рынке ценных бумаг и недвижимости  
 Г) формирование собственного капитала банка

82. В состав финансовой отчетности банка не входит:

- А) балансовый отчет                      Б) отчет о прибылях и убытках  
 В) оборотная ведомость                Г) отчет об изменениях капитала

83. Операции по учету результатов деятельности банка организуются в Плане счетов в:  
 7 Разделе              Б) 8 Разделе              В) 9 Разделе              Г) 10 Разделе

84. Указать, какие из приведенных в таблице счетов бухгалтерского учета в КБ являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов			
		1	2	3	4
1	Имущество банка (офис, земля)	Б,П	Б,А	В/б,А	В/б,П
2	Депозит юридического лица - нерезидента	Б,А	Б,П	В/б,П	В/б,А
3	Задолженность по ссудам предоставленным	Б,А	Б,П	В/б,А	В/б,П
4	Драгоценные металлы в КБ	В/б,А	Б,П	Б,А	В/б,П
5	Депозиты Минфина РФ	Б,А	В/б,П	В/б,А	Б,П
6	Нематериальные активы банка	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А
7	Касса обменного пункта банка	Б,А	Б,П	В/б, А	В/б,П
8	Отрицательная переоценка ценных бумаг банка	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А
9	Корреспондентский счет банка-нерезидента	В/б,А	Б,А	В/б,П	Б,П
10	Полученные банком гарантии и поручительства	Б,А	В/б,П	Б, П	В/б,А

85. Баланс КБ относится к средствам коммерческой информации, отвечает:

- А) требованиям оперативности, конкретности и достоверности  
 Б) требованиям стандартов международной финансовой отчетности  
 В) требованиям ответственности и конкретности за совершенные операции  
 Г) требованиям достоверности и достаточности информации

86. К мемориальным документам банка относятся:

- А) объявление на взнос наличными и денежные чеки, ордера приходно-расходные  
 Б) аккредитивы, расчетные чеки, платежные поручения и требования  
 В) ордера по учету внутрибанковских расчетных и кассовых операций  
 Г) инкассовые поручения банка-корреспондента

87. М С Ф О расшифровывается как:

- А) международные статистические финансовые отчеты.  
 Б) межведомственные стандарты финансовой отчетности.  
 В) международные стандарты финансовой отчетности  
 Г) нет правильного ответа

88. По 1-му типу хозяйственных операций КБ изменение в балансе происходит:

- А) в Активе    Б) в Пассиве    В) в Активе и в Пассиве в сторону увеличения  
 Г) в Активе и в Пассиве в сторону уменьшения

89. При открытии счетов в банке, при их учете лицевым счетам присваивается код:

А) трехзначный    Б) пятизначный    В) десятизначный    Г) двадцатизначный

90 Инвентаризация как один из методов учета в КБ целью своей имеет:

- А) выявление недостачи или излишков имущества банка
- Б) проверку наличия и соответствия документации имущества банка
- В) выявление переучета векселе    Г) проверка актов на списание имущества

91.Пассив баланса банка показывает:

- А) вложение средств КБ в кредитные, инвестиционные и прочие операции
- Б) источники собственных и привлеченных средств банка
- В) положение банка на рынке ценных бумаг и недвижимости
- Г) формирование собственного капитала банка

92. Основное назначение банковской отчетности – быть источником информации:

- А) достоверной, полной и оперативной    Б) ежедневной, качественной, объемной
- В) правдивой, достоверной и своевременной    Г) регулярной и оперативной

93. Внебалансовые счета и операции по ним организуются в Плане счетов в:

- А) 7 Разделе    Б) 8 Разделе    В) 9 Разделе    Г) 10 Разделе

94. Указать, какие из приведенных в таблице счетов бухгалтерского учета в КБ являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов			
		1	2	3	4
1	Бланки ценных бумаг банка	Б,А	Б,П	В/б,П	В/б,А
2	Задолженность КБ по налогам и сборам	Б,А	Б,П	В/б,А	В/б,П
3	Драгметаллы, выданные в обеспечение банком	Б,А	В/б,А	Б,П	В/б,А
4	Расходы банка по операциям с валютой	В/б,А	Б,П	Б,А	В/б,П
5	Задолженность по заработной плате	В/б,П	В/б,А	Б,А	Б,П
6	Положительная переоценка валюты КБ	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А
7	Доходы текущего года	В/б,А	Б,П	Б,А	В/б,П
8	Резервы КБ по операциям с ценными бумагами	Б,П	В/б,А	Б,А	В/б,П
9	Офис банка	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А
10	Корреспондентский счет банка-нерезидента	В/б,А	Б,А	В/б,П	Б,П

95 Новый План счетов учета в банках был введен:

- А) с 1 января 1998 г.    Б) с 1 января 1999 г.    В) с 1 января 2000 г.    Г) с этого года

96 По счетам доверительного управления имуществом клиентов:

- А) банк составляет баланс совместно с балансом КБ
- Б) банк составляет баланс отдельно от баланса КБ
- В) банк составляет баланс совместно с филиалами КБ
- Г) банк составляет баланс отдельно от филиалов КБ

97 Назначением расчетных банковских документов является:

- А) оформление права приема и выдачи наличных денежных средств банка
- Б) взыскание, погашение обязательств и задолженностей по счетам клиентов банка
- В) оформление поступления, выбытия основных средств банка, начисления износа

Г) все вышеперечисленное является назначением документов

98 По 3-му типу хозяйственных операций КБ изменение в балансе происходит:

- А) в Активе    Б) в Пассиве    В) в Активе и в Пассиве в сторону увеличения  
Г) в Активе и в Пассиве в сторону уменьшения

99 При прямых корреспондентских отношениях применяются счета:

- а) НОСТРО и ЛОРО                      б) НОСТРО и счет в ЦБРФ  
в) ЛОРО и счет в ЦБРФ                г) все ответы верны

100 Документом, оформляющим покупку или продажу инвалюты является справка форма:  
0406006            б) 0406007            в) 0406008            г) 040609

101. Синтетические счета бухгалтерского учета в КБ:

- А) имеют признак активного или пассивного счета  
Б) не имеют признака активного или пассивного счета  
В) имеют признак только активного счета  
Г) имеют признак только пассивного

102. Банковская отчетность должна быть понятна, открыта, доступна для:

- А) существующих и потенциальных инвесторов и кредиторов  
Б) правоохранительных и административных органов власти  
В) вышестоящих организаций и головных банков    Г) резидентов и нерезидентов

103. Учет %, полученных по активным операциям КБ отражаются в учете проводкой:

- А) Д А+ сч. «Корсчет банка», сч. «Касса»; К П+ сч. «Доходы»  
Б) Д П- сч. «Р/счет клиента»; К П+ сч. «Доходы»  
В) возможны оба варианта                      Г) нет правильного ответа

104. Указать, какие из приведенных в таблице счетов бухгалтерского учета в КБ являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов			
		1	2	3	4
1	Аккредитивы к оплате	В/б,А	Б,А	Б,П	Б,А
2	Бланки ценных бумаг для продажи	В/б,А	Б,А	Б,П	В/б,П
3	Депозиты банка-нерезидента	Б,А	В/б,А	В/б,П	Б,П
4	Кредит, предоставленный ФОМС РФ	Б,А	Б,П	В/б,А	В/б,П
5	Полученные банком гарантии и поручительства	Б,А	Б,П	В/б,П	В/б,А
6	Проценты, полученные банком по ссудам	В/б,А	Б,П	Б,А	В/б,П
7	Резервы банка на возможные потери по ссудам	Б,А	В/б,А	Б,П	В/б,П
8	Земля в собственности банка	Б,А	В/б,П	Б,П	В/б,А
9	Резервы КБ по операциям с ценными бумагами	Б,П	В/б,А	Б,А	В/б,П
10	Офис банка	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А

105. Баланс коммерческого банка — это бухгалтерский баланс, который:

- А) отражает состояние собственных и привлеченных средств банка  
Б) отражает размещение средств КБ, ранее привлеченных  
В) отражает хозяйственные средства банка и источники их образования  
Г) вышеперечисленные объекты являются частями баланса

106 К кассовым документам банка относятся:

- А) объявление на взнос наличными и денежные чеки, ордера приходно-расходные
- Б) аккредитивы, расчетные чеки, платежные поручения и требования
- В) ордера по учету внутрибанковских расчетных и кассовых операций
- Г) инкассовые поручения банка-корреспондента

107 На внебалансовых ордерах банка учитываются:

- А) выданные гарантии и поручительства и прочие виды обеспечения по ссудам
- Б) ценные бланки документов и ценные бумаги эмитента
- В) все варианты относятся к внебалансовым ордером учета
- Г) только ценные бланки документов

108 По 3-му типу хозяйственных операций КБ изменение в балансе происходит:

- А) в Активе    Б) в Пассиве    В) в Активе и в Пассиве в сторону увеличения
- Г) в Активе и в Пассиве в сторону уменьшения

109 Один из методов учета для отражения хозяйственной операции банка называют:

- А) контировка    Б) двойная запись    В) корреспонденция счетов    Г) все ответы верны

110 Аналитические счета бухгалтерского учета в КБ:

- А) имеют признак активного или пассивного счета
- Б) не имеют признака активного или пассивного счет
- В) имеют признак только активного счета
- Г) имеют признак только пассивного

111. Аналитические счета бухгалтерского учета в КБ:

- А) имеют признак активного или пассивного счета
- Б) не имеют признака активного или пассивного счет
- В) имеют признак только активного счета
- Г) имеют признак только пассивного

112. Банковская отчетность подразделяется на:

- А) текущую и годовую бухгалтерскую отчетность    Б) финансовую и статистическую
- В) публикуемую и консолидированную    Г) все перечисленные варианты

113. Создание РВПС отражается в учете бухгалтерской проводкой:

- А) Д А+ сч. «Расходы»; К П+ сч. «Резервов(РВПС)»
- Б) Д П- сч. «Прибыль»; К П+ сч. «Резервы (РВПС)»
- В) Оба варианта    Г) нет варианта

114. Указать, какие из приведенных в таблице счетов бухгалтерского учета в КБ являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов			
		1	2	3	4
1	Облигации Госзайма (долговые обязательства)	Б,А	В/б,А	Б,П	В/б,П
2	Резервный фонд банка в ЦБРФ	Б,А	В/б,П	Б,П	В/б,А
3	Кредит, предоставленный АКБ	Б,А	Б,П	В/б,А	В/б,П
4	Дебиторская задолженность КБ	В/б,П	Б,П	Б,А	В/б,А
5	Проценты, оплаченные банком по операциям	В/б,А	Б,П	Б,А	В/б,П



124. Указать, какие из приведенных в таблице счетов бухгалтерского учета в КБ являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов			
		1	2	3	4
1	Фонд накопления банка	Б,А	Б,П	В/б, А	В/б,П
2	Расходы банка прошлого года	Б,П	В/б,П	В/б,А	Б,А
3	Аккредитивы к оплате	В/б,А	Б,А	Б,П	Б,А
4	Бланки ценных бумаг для продажи	В/б,А	Б,А	Б,П	В/б,П
5	Депозиты банка-нерезидента	Б,А	В/б,А	В/б,П	Б,П
6	Проценты, оплаченные банком по операциям	В/б,А	Б,П	Б,А	В/б,П
7	Обязательные резервные требования по депозит.	Б,П	В/б,А	Б,П	Б,А
8	Нераспределенная прибыль банка	Б,А	В/б,П	Б,П	В/б,А
9	Кредит, предоставленный банку-нерезиденту	Б,А	Б,П	В/б, А	В/б,П
10	Непокрытый убыток	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А

125. Баланс коммерческого банка — это бухгалтерский баланс, который:

- А) отражает состояние собственных и привлеченных средств банка
- Б) отражает размещение средств КБ, ранее привлеченных
- В) отражает хозяйственные средства банка и источники их образования
- Г) вышеперечисленные объекты являются частями баланса

126 К мемориальным документам банка относятся:

- А) объявление на взнос наличными и денежные чеки, ордера приходно-расходные
- Б) аккредитивы, расчетные чеки, платежные поручения и требования
- В) ордера по учету внутрибанковских расчетных и кассовых операций
- Г) инкассовые поручения банка-корреспондента

127 .При централизованных корреспондентских отношениях применяют счет:

- а) НОСТРО      б) ЛОРО      в) в ЦБРФ      г) нет правильного ответа

128 Калькуляция как один из методов учета производит:

- А) подсчет доходов и расходов банка за отчетный период
- Б) учет доходов и расходов, а также прибыли и убытков банка
- В) учет только доходов и прибыли      Г) учет только расходов и убытков

129 Синтетические счета бухгалтерского учета в КБ:

- А) имеют признак активного или пассивного счета
- Б) не имеют признака активного или пассивного счета
- В) имеют признак только активного счета
- Г) имеют признак только пассивного

130 Внебалансовые счета при двойной записи вступают в корреспонденцию:

- А) со счетами 66665 и 66669      Б) со счетами 77777 и 77778
- В) со счетами 88889 и 88888      Г) со счетами 99998 и 99999

131.Внебалансовые счета при двойной записи вступают в корреспонденцию:

- А) со счетами 66665 и 66669      Б) со счетами 77777 и 77778
- В) со счетами 88889 и 88888      Г) со счетами 99998 и 99999

132. В состав годового отчета банка не включается:

- А) оборотная ведомость по остаткам на конец года
- Б) ежедневный баланс по счетам учета операций банка и внебалансовым счетам
- В) оборотная ведомость с заключительными оборотами
- Г) отчет по внебалансовым счетам банка

133. По 2-му типу хозяйственных операций КБ изменение в балансе происходит:

- А) в Активе    Б) в Пассиве    В) в Активе и в Пассиве в сторону увеличения
- Г) в Активе и в Пассиве в сторону уменьшения

134. Указать, какие из приведенных в таблице счетов бухгалтерского учета в КБ являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов			
		1	2	3	4
1	Кредит, предоставленный финансовой организ.	Б,А	Б,П	В/б,А	В/б,П
2	Полученные банком гарантии и поручительства	Б,А	Б,П	В/б,П	В/б,А
3	Эмиссионный доход банка	В/б,А	Б,П	Б,А	В/б,П
4	Резервы банка на возможные потери по ссудам	Б,А	В/б,А	В/б,П	Б,П
5	Нематериальные активы банка	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А
6	Касса кредитной организации	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А
7	Корреспондентский счет в банке-корреспондент.	В/б,А	В/б,П	Б,П	Б,А
8	Ценные бланки собственных ценных бумаг КБ	В/б,А	Б,А	Б,П	В/б,П
9	Депозит государственной финансовой организ.	Б,А	В/б,П	Б,П	В/б,А
10	Полученные банком гарантии и поручительства	Б,А	В/б,П	Б, П	В/б,А

135 В случае принятия решения об обмене облигаций на акции с целью увеличения УК отражается в учете бухгалтерской проводкой:

- А) Д П- сч. «Долгосрочные займы» и К П+ сч. «Уставный капитал»
- Б) Д А+ сч. «Непокрытый убыток» и К П+ сч. «Уставный капитал»
- В) ДП- сч. «Резервы банка» и К А- сч. «Расходы банка»
- Г) Нет правильного ответа

136 Назначением кассовых банковских документов является:

- А) оформление права приема и выдачи наличных денежных средств банка
- Б) взыскание, погашение обязательств и задолженностей по счетам клиентов банка
- В) оформление поступления, выбытия основных средств банка, начисления износа
- Г) все вышеперечисленное является назначением документов

137 М С Ф О расшифровывается как:

- А) международные статистические финансовые отчеты.
- Б) межведомственные стандарты финансовой отчетности.
- В) международные стандарты финансовой отчетности
- Г) нет правильного ответа

138 Кредиты предоставленные банками организуются в учете на счетах:

- А) 301-306                      Б) 441-459                      В) 505-510                      Г) 603-610

139 При открытии счетов в банке, при их учете лицевым счетам присваивается код:

- А) трехзначный    Б) пятизначный    В) десятизначный    Г) двадцатизначный

140 Документом, оформляющим покупку или продажу инвалюты является справка форма:

- 0406006    б) 0406007    в) 0406008    г) 040609

141. При учете внебалансовых счетов они выносятся:

- А) за баланс банка    Б) и учитываются в составе основного баланса    В) все ответы верны  
Г) за баланс банка и учитываются отдельно

142. С учетом международных стандартов отчетности банков дополняются:

- А) пояснения к финансовой отчетности и аудиторское заключение  
Б) отчет о состоянии внутреннего контроля в банке и пояснительная записка  
В) пояснительная записка о результатах деятельности КБ    Г) все перечисленное

143. По 3-му типу хозяйственных операций КБ изменение в балансе происходит:

- А) в Активе    Б) в Пассиве    В) в Активе и в Пассиве в сторону увеличения  
Г) в Активе и в Пассиве в сторону уменьшения

144. Указать, какие из приведенных в таблице счетов бухгалтерского учета в КБ являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов			
		1	2	3	4
1	Нераспределенная прибыль банка	Б,А	Б,П	В/б, А	В/б,П
2	Отрицательная переоценка ценных бумаг банка	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А
3	Корреспондентский счет в банке-нерезиденте	В/б,А	В/б,П	Б,П	Б,А
4	Имущество, переданное в обеспечение ссуды КБ	Б,П	Б,А	В/б,А	В/б,П
5	Депозит физического лица - предпринимателя	Б,А	Б,П	В/б,П	В/б,А
6	Кредит, предоставленный финансовой организац.	Б,А	Б,П	В/б,А	В/б,П
7	Полученные банком гарантии и поручительства	Б,А	Б,П	В/б,П	В/б,А
8	Эмиссионный доход банка	В/б,А	Б,П	Б,А	В/б,П
9	Резервы банка на возможные потери по ссудам	Б,А	В/б,А	В/б,П	Б,П
10	Нематериальные активы банка	Б,П	В/б,П	Б,А	В/б,А

145 Баланс КБ относится к средствам коммерческой информации, отвечает:

- А) требованиям оперативности, конкретности и достоверности  
Б) требованиям стандартов международной финансовой отчетности  
В) требованиям ответственности и конкретности за совершенные операции  
Г) требованиям достоверности и достаточности информации

146 По счетам доверительного управления имуществом клиентов:

- А) банк составляет баланс совместно с балансом КБ  
Б) банк составляет баланс отдельно от баланса КБ  
В) банк составляет баланс совместно с филиалами КБ  
Г) банк составляет баланс отдельно от филиалов КБ

147 Назначением мемориальных банковских документов является:

- А) оформление права приема и выдачи наличных денежных средств банка

- Б) взыскание, погашение обязательств и задолженностей по счетам клиентов банка
- В) оформление поступления, выбытия основных средств банка, начисления износа
- Г) все вышеперечисленное является назначением документов

148 В состав финансовой отчетности банка не входит:

- А) балансовый отчет
- Б) отчет о прибылях и убытках
- В) оборотная ведомость
- Г) отчет об изменениях капитала

149 При прямых корреспондентских отношениях применяются счета:

- а) НОСТРО и ЛОРО
- б) НОСТРО и счет в ЦБРФ
- в) ЛОРО и счет в ЦБРФ
- г) все ответы верны

150 Аналитические счета бухгалтерского учета в КБ:

- А) имеют признак активного или пассивного счета
- Б) не имеют признака активного или пассивного счет
- В) имеют признак только активного счета
- Г) имеют признак только пассивного