


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Умаров Марат Файзуллаевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 23.03.2026 16:49:49  
Уникальный программный ключ:  
48505f11ec15acaa386f5219d3113d727fefda78

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего  
образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Елабужский институт (филиал)



УТВЕРЖДАЮ

Директор  
Елабужского института КФУ  
 Е.Е. Мерзон

«23» 05 2024 г.  
МП

Программа дисциплины (модуля)  
Банковский учет

Направление подготовки/специальность: 38.04.01 - Экономика  
Направленность (профиль) подготовки: Региональная экономика  
Квалификация выпускника: магистр  
Форма обучения: очная  
Язык обучения: русский  
Год начала обучения по образовательной программе: 2024

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
  - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
  - 4.2. Содержание дисциплины (модуля)
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины (модуля) к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
13. Приложение №1. Фонд оценочных средств
14. Приложение №2. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
15. Приложение №3. Перечень информационных технологий, используемых освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Программу дисциплины (модуля) разработал кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и менеджмента Васильев В.Л., [vasvladlev@mail.ru](mailto:vasvladlev@mail.ru)

### **1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО**

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль), должен обладать следующими компетенциями:

<b>Шифр компетенции</b>	<b>Расшифровка приобретаемой компетенции</b>
УК-3	Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели
ПК-2	Готовность управлять эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль):

Должен знать:

- правила командной работы; необходимые условия для эффективной командной работы
- требования к управлению эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития

Должен уметь:

- планировать командную работу, распределять поручения и делегировать полномочия членам команды; организовывать обсуждение разных идей и мнений; предвидит результаты как личных, так и коллективных действий; организовать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели
- организовать процесс управления эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития

Должен владеть:

- навыками осуществления деятельности по организации и руководству работой команды для достижения поставленной цели
- навыками управления эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития

### **2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО**

Данная дисциплина (модуль) включена в Блок «Б1.В.ДВ.03.01» основной профессиональной образовательной программы 38.04.01 Экономика (Региональная экономика) и относится к дисциплинам по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений.

Осваивается на 2 курсе в 4 семестре.

### **3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 2 зачетных(ые) единиц(ы) на 72 часа(ов).

Контактная работа – 28 часа(ов), в том числе лекции - 14 часа(ов), практические занятия – 14 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы – 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 44 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) – 0 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины (модуля): зачет в 4 семестре.

#### 4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

##### 4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

N	Разделы дисциплины (модуля)	С е м е с т р	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Основы функционирования банковской системы Российской Федерации	4	1	1	-	2
2.	Тема 2. Правовые и организационные основы осуществления банковской деятельности	4	1	1	-	2
3.	Тема 3. Пассивные операции коммерческих банков	4	1	1	-	2
4.	Тема 4. Активные операции коммерческих банков	4	1	1	-	4
5.	Тема 5. Организация безналичных расчетов	4	1	1	-	4
6.	Тема 6. Кассовые операции банка	4	1	1	-	4
7.	Тема 7. Организация процесса кредитования	4	1	1	-	4
8.	Тема 8. Деятельность банков на рынке ценных бумаг	4	1	1	-	4
9.	Тема 9. Деятельность банков на валютном рынке	4	1	1	-	4
10.	Тема 10. Деятельность банков на рынке драгоценных металлов	4	1	1	-	4
11.	Тема 11. Комиссионно-посреднические и другие дополнительные услуги банков	4	1	1	-	4
12.	Тема 12. Финансовые результаты деятельности коммерческого банка	4	1	1	-	2
13.	Тема 13. Банковские риски и их страхование	4	1	1	-	2
14.	Тема 14. Банковская отчетность	4	1	1	-	2
	Итого 72 ч.		14	14		44

##### 4.2 Содержание дисциплины (модуля)

**Тема 1.** Происхождение и сущность банков. Понятие и элементы банковской системы. Центральный банк. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ. Центральный банк Российской Федерации. Организационная структура Банка России. Функции Банка России. Денежно-кредитная политика и ее инструменты. Феде-

ральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1-ФЗ. Кредитные организации: банки, небанковские кредитные организации. Филиалы и представительства иностранных банков. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковская инфраструктура. Коммерческие банки. Функции коммерческого банка. Банковские операции, сделки и услуги.

**Тема 2.** Законодательная основа банковской деятельности. Создание банков. Виды лицензий на проведение банковских операций. Реорганизация банков. Формы реорганизации банков. Санирование банков. Мероприятия по проведению финансового оздоровления. Отзыв лицензий у коммерческих банков. Ликвидация банков. Организация отношений коммерческих банков с Банком России и иными кредитными организациями. Правовое обеспечение исполнения банковских операций. Организационная и управленческая структуры коммерческого банка. Типовая схема управления банком.

**Тема 3.** Экономическое содержание и виды пассивных операций банков. Понятие собственных средств (капитала) банка. Операции по формированию собственных ресурсов. Функции капитала банка. Понятие достаточности капитала. Оценка величины собственного капитала. Порядок формирования, увеличения или уменьшения уставного капитала банка. Основной и дополнительный капитал банка. Резервный фонд кредитной организации, его назначение, порядок образования и использования. Характеристика фондов, создаваемых в результате распределения прибыли кредитной организации. Формирование и использование фондов накопления и фондов специального назначения. Операции по привлечению ресурсов. Депозиты (вклады). Классификация депозитов коммерческих банков. Корреспондентские отношения коммерческих банков. Межбанковские депозиты и кредиты. Кредиты Банка России. Реализация долговых ценных бумаг банка. Операции РЕПО. Система обязательного страхования вкладов физических лиц. Структура пассивов банка.

**Тема 4.** Экономическое содержание и виды активных операций банков. Классификация активов по качеству, доходности, ликвидности и рискованности. Наличность в кассе банка. Средства на счетах в Банке России. Средства на счетах других банков. Ссудные операции. Классификация ссудных операций по экономическому содержанию и назначению, категории заемщиков, обеспеченности, уровню кредитного риска, сроком и методам погашения, порядку выдачи кредита. Вложения в долговые ценные бумаги. Приобретение ценных бумаг для перепродажи, для получения стабильного дохода, по операциям РЕПО. Формирование банковского портфеля долговых обязательств. Вложения в акции и векселя, еврооблигации. Структура активов банка.

**Тема 5.** Правовое обеспечение расчетных операций, принципы их организации. Виды деятельности банка при проведении расчетных операций. Принципы организации расчетных отношений. Виды счетов, открываемых в коммерческом банке. Порядок открытия расчетных счетов предприятиям и предпринимателям. Договор банковского счета, его содержание, ответственность сторон, плата за расчетно-кассовое обслуживание. Очередность и порядок платежей. Списание средств без распоряжения клиента. Порядок закрытия расчетных счетов.

**Тема 6.** Правовая база осуществления кассовых операций. Прогнозы кассовых оборотов и порядок их составления. Анализ прогнозных оборотов. Порядок кассового обслуживания кредитных организаций РКЦ. Установление минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе банка на конец дня. Порядок подкрепления операционной кассы банка и сдачи излишков денежной наличности в РКЦ.

**Тема 7.** Элементы системы кредитования. Современные способы и виды кредитования. Понятие и этапы кредитного процесса. Рассмотрение банком заявки на кредит (кредитной заявки, заявления-ходатайства). Границы анализа и изучения кредитоспособности. Формы и анализ обеспечения кредита. Роль обеспечения кредита при определении уровня процентной ставки за пользование кредитом. Структурирование кредита: вид кредита, сумма, срок, способ погашения, обеспечение, размер процентной ставки. Заключение кредитных договоров. Способы выдачи ссуды заемщику. Кредитный мониторинг.

**Тема 8.** Правовые основы деятельности кредитных организаций на фондовом рынке. Эмиссионная деятельность. Цели эмиссионных операций. Выпуск банками собственных цен-

ных бумаг. Инвестиционная деятельность банка. Цели инвестиционных операций. Пассивная (выжидательная) и активная (агрессивная) инвестиционная стратегия банка. Формирование инвестиционного портфеля. Основные инвестиционные цели, преследуемые банками на рынке ценных бумаг. Объекты инвестирования банков. Основные показатели инвестиционных инструментов. Показатели инвестиционного портфеля.

**Тема 9.** Правовые основы осуществления валютных операций в Российской Федерации. Принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ. Методы валютного регулирования. Органы и агенты валютного контроля. Виды валютных лицензий. Режим валютного курса.

**Тема 10.** Драгоценные металлы и камни как объект банковских сделок. Формы выпуска драгоценных металлов. Определение стоимости драгоценных металлов и драгоценных камней. Виды операций и сделок с драгоценными металлами и камнями. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Контроль Банка России за совершением операций с драгоценными металлами. Металлический счет.

**Тема 11.** Сущность лизинга. Основные элементы лизинговой операции. Виды лизинга и лизинговых операций. Организация лизинговой операции. Основные меры государственной поддержки лизинга. Сущность и экономические основы применения факторинговых операций. Виды факторинговых операций: регрессный и безрегрессный факторинг. Механизм осуществления факторинговой операции. Сущность и экономические основы применения форфейтинга. Механизм форфейтинга.

**Тема 12.** Доходы банка. Задачи анализа структуры и динамики доходов банка. Анализ процентных и непроцентных доходов банка. Расходы банка. Анализ процентных и непроцентных расходов банка. Контроль за обоснованностью расходов банка. Процентная маржа. Формирование и использование прибыли. Расходы, осуществляемые за счет чистой прибыли.

**Тема 13.** Понятие и факторы банковских рисков. Классификация рисков и их взаимосвязь рисков: процентный, фондовый, валютный, кредитный, рыночный, риск ликвидности. Риски по забалансовым и другим операциям банка.

**Тема 14.** Значение и виды банковской отчетности. Баланс банка и принципы его составления. Годовая отчетность коммерческих банков. Публикуемая отчетность коммерческих банков и банковских групп. Консолидированная отчетность. Проблемы перехода коммерческих банков на составление отчетности с учетом требований МСФО.

## **5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 6 апреля 2021 года № 245)

Устав федерального государственного автономного образовательного учреждения "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Правила внутреннего распорядка федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Локальные нормативные акты Казанского (Приволжского) федерального университета

## **6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)**

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) включает оценочные материалы, направленные на проверку освоения компетенций, в том числе знаний, умений и навыков. Фонд оценочных средств включает оценочные средства текущего контроля и оценочные средства промежуточной аттестации.

В фонде оценочных средств содержится следующая информация:

- соответствие компетенций планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю);
- критерии оценивания сформированности компетенций;
- механизм формирования оценки по дисциплине (модулю);
- описание порядка применения и процедуры оценивания для каждого оценочного средства;
- критерии оценивания для каждого оценочного средства;
- содержание оценочных средств, включая требования, предъявляемые к действиям обучающихся, демонстрирующим результатам, задания различных типов.

Фонд оценочных средств по дисциплине находится в Приложении 1 к программе дисциплины (модулю).

## **7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

Освоение дисциплины (модуля) предполагает изучение основной и дополнительной учебной литературы. Литература может быть доступна обучающимся в одном из двух вариантов (либо в обоих из них):

- в электронном виде – через электронные библиотечные системы на основании заключенных КФУ договоров с правообладателями;
- в печатном виде – в библиотеке Елабужского института (филиала) КФУ. Обучающиеся получают учебную литературу на абонементе по читательским билетам в соответствии с правилами пользования библиотекой.

Электронные издания доступны дистанционно из любой точки при введении обучающимся своего логина и пароля от личного кабинета в системе «Электронный университет». При использовании печатных изданий библиотечный фонд должен быть укомплектован ими из расчета не менее 0,25 экземпляра литературы на каждого обучающегося из числа лиц, одновременно осваивающих данную дисциплину (модуль).

Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля), находится в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины (модуля). Он подлежит обновлению при изменении условий договоров КФУ с правообладателями электронных изданий и при изменении комплектования фондов библиотеки Елабужского института (филиала) КФУ.

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. Официальный сайт журнала «Вопросы экономики» - <https://www.vopreco.ru/jour>
2. Официальный сайт журнала «Инновации» - <https://maginnov.ru/>
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <https://rosstat.gov.ru/>

## **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Вид работ	Методические рекомендации
Лекции	Успешное изучение курса требует от студентов посещения лекций. В ходе лекционных занятий вести конспектирование учебного материала. Запись лекции одна из основных форм активной работы студентов, требующая навыков и умения кратко, схематично, последовательно и логично фиксировать основные положения, выводы, обобщения, формулировки
Практические занятия	Подготовку к каждому практическому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов реализуется в разных видах. По выполнению всех видов самостоятельной работы предоставляется возможность получить консультацию преподавателя. Самостоятельная работа студентов включает подготовку к устному опросу на практических занятиях. Для этого студент изучает лекции преподавателя, основную и дополнительную литературу, информацию из Интернет-ресурсов
Зачет	Зачет нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Зачет проводится в устной или письменной форме по билетам, в которых содержатся вопросы (задания) по всем темам курса. Обучаемому дается время на подготовку. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.

#### **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем представлен в Приложении 3 к рабочей программе дисциплины (модуля).

#### **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) включает в себя следующие компоненты:

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: Комплект мебели для преподавателя, посадочные места для обучающихся, интерактивная трибуна (с микрофоном на гусиной шее и монитором), проектор, колонка, экран мультимедийный, меловая доска настенная, портреты выдающихся историков, картина, веб-камера. Выход в интернет, внутривузовская компьютерная сеть, доступ в электронную информационно-образовательную среду.

Помещение для самостоятельной работы: Комплект мебели для преподавателя, посадочные места для обучающихся, компьютер, интерактивный дисплей со встроенным ПК, дисплей,

ноутбук, микрофонная и акустическая система, передвижная доска, компьютерный стол, стол. Выход в Интернет, внутривузовская компьютерная сеть, доступ в электронную информационно-образовательную среду.

## **12. Средства адаптации преподавания дисциплины (модуля) к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;

- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;

- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;

- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной (модулем), за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;

- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;

- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;

- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:

- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;

- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;

- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Приложение №1  
к рабочей программе дисциплины (модуля)  
*Б1.В.ДВ.03.01 Банковский учет*

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Казанский (Приволжский) федеральный университет»  
Елабужский институт (филиал) КФУ

**Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)**  
*Б1.В.ДВ.03.01 Банковский учет*

Направление подготовки/специальность: 38.04.01 Экономика  
Направленность (профиль) подготовки: Региональная экономика  
Квалификация выпускника: магистр  
Форма обучения: очная  
Язык обучения: русский  
Год начала обучения по образовательной программе: 2024

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. СООТВЕТСТВИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ ПЛАНИРУЕМЫМ РЕЗУЛЬТАТАМ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
2. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ
3. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОЦЕНОК ЗА ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНУЮ АТТЕСТАЦИЮ
4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА, ПОРЯДОК ИХ ПРИМЕНЕНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
  - 4.1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ
    - 4.1.1. Оценочное средство текущего контроля №1 - Устный опрос
      - 4.1.1.1. Порядок проведения и процедура оценивания
      - 4.1.1.2. Критерии оценивания
      - 4.1.1.3. Содержание оценочного средства
    - 4.1.2. Оценочное средство текущего контроля №2 - Реферат
      - 4.1.2.1. Порядок проведения и процедура оценивания
      - 4.1.2.2. Критерии оценивания
      - 4.1.2.3. Содержание оценочного средства
  - 4.2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
    - 4.2.1. Оценочное средство промежуточной аттестации - Зачет
      - 4.2.1.1. Порядок проведения и процедура оценивания
      - 4.2.1.2. Критерии оценивания
      - 4.2.1.3. Оценочные средства

1. Соответствие компетенций планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю)

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации
<p>УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</p>	<p>УК-3.1 Знает правила командной работы; необходимые условия для эффективной командной работы                      УК-3.2 Умеет планировать командную работу, распределять поручения и делегировать полномочия членам команды; организовывать обсуждение разных идей и мнений; предвидит результаты как личных, так и коллективных действий; организовать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели                      УК-3.3 Владеет навыками осуществления деятельности по организации и руководству работой команды для достижения поставленной цели</p>	<p><b>Текущий контроль:</b>                      Устный опрос по темам                      Тема 1. Основы функционирования банковской системы Российской Федерации                      Тема 2. Правовые и организационные основы осуществления банковской деятельности                      Тема 3. Пассивные операции коммерческих банков                      Тема 4. Активные операции коммерческих банков                      Тема 5. Организация безналичных расчетов                      Тема 6. Кассовые операции банка                      Тема 7. Организация процесса кредитования</p> <p>Реферат по темам                      Тема 8. Деятельность банков на рынке ценных бумаг                      Тема 9. Деятельность банков на валютном рынке                      Тема 10. Деятельность банков на рынке драгоценных металлов                      Тема 11. Комиссионно-посреднические и другие дополнительные услуги банков                      Тема 12. Финансовые результаты деятельности коммерческого банка                      Тема 13. Банковские риски и их страхование                      Тема 14. Банковская отчетность</p> <p><b>Промежуточная аттестация:</b>                      Зачет</p>
<p>ПК-2. Готовность управлять эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи разви-</p>	<p>ПК-2.1 Знает требования к управлению эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития                      ПК-2.2 Умеет организовать процесс управления эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта,</p>	<p><b>Текущий контроль:</b>                      Устный опрос по темам                      Тема 8. Деятельность банков на рынке ценных бумаг                      Тема 9. Деятельность банков на валютном рынке                      Тема 10. Деятельность банков на рынке драгоценных металлов                      Тема 11. Комиссионно-посреднические и другие до-</p>

тия	<p>решающего городские и региональные задачи развития</p> <p>ПК-2.3 Владеет навыками управления эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития</p>	<p>полнительные услуги банков</p> <p>Тема 12. Финансовые результаты деятельности коммерческого банка</p> <p>Тема 13. Банковские риски и их страхование</p> <p>Тема 14. Банковская отчетность</p> <p>Реферат по темам</p> <p>Тема 1. Основы функционирования банковской системы Российской Федерации</p> <p>Тема 2. Правовые и организационные основы осуществления банковской деятельности</p> <p>Тема 3. Пассивные операции коммерческих банков</p> <p>Тема 4. Активные операции коммерческих банков</p> <p>Тема 5. Организация безналичных расчетов</p> <p>Тема 6. Кассовые операции банка</p> <p>Тема 7. Организация процесса кредитования</p> <p><b>Промежуточная аттестация:</b> Зачет</p>
-----	--	---

## 2. Критерии оценивания сформированности компетенций

Компетенция	Зачтено			Не зачтено
	Высокий уровень (отлично) (86-100 баллов)	Средний уровень (хорошо) (71-85 баллов)	Низкий уровень (удовлетворительно) (56-70 баллов)	
УК-3	Отлично знает правила командной работы; необходимые условия для эффективной командной работы	Хорошо знает правила командной работы; необходимые условия для эффективной командной работы	Слабо знает правила командной работы; необходимые условия для эффективной командной работы	Не знает правила командной работы; необходимые условия для эффективной командной работы
	Умеет отлично планировать командную работу, распределять поручения и делегировать полномочия членам команды; организовывать обсуждение разных идей и мнений; предвидит результаты (последствия) как личных,	Хорошо умеет планировать командную работу, распределять поручения и делегировать полномочия членам команды; организовывать обсуждение разных идей и мнений; предвидит результаты (последствия) как личных,	Частично умеет планировать командную работу, распределять поручения и делегировать полномочия членам команды; организовывать обсуждение разных идей и мнений; предвидит результаты (последствия) как	Не умеет планировать командную работу, распределять поручения и делегировать полномочия членам команды; организовывать обсуждение разных идей и мнений; предвидит

	ствия) как личных, так и коллективных действий; организовать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	так и коллективных действий; организовать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	личных, так и коллективных действий; организовать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	результаты (последствия) как личных, так и коллективных действий; организовать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели
	Владеет отлично навыками осуществления деятельности по организации и руководству работой команды для достижения поставленной цели	Хорошо владеет навыками осуществления деятельности по организации и руководству работой команды для достижения поставленной цели	Слабо владеет навыками осуществления деятельности по организации и руководству работой команды для достижения поставленной цели	Не владеет навыками осуществления деятельности по организации и руководству работой команды для достижения поставленной цели
ПК-2	Максимально знает все требования к управлению эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития	Знает в достаточном объеме требования к управлению эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития	Знает минимальный набор требований к управлению эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития	Не знает требования к управлению эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития
	На высоком уровне умеет организовать процесс управления эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития	На среднем уровне умеет организовать процесс управления эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития	На слабом уровне умеет организовать процесс управления эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития	Не умеет организовать процесс управления эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития
	Владеет отличными навыками управления эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками	Владеет хорошими навыками управления эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками инвестици-	Владеет слабыми навыками управления эффективностью, ресурсами, коммуникациями, рисками и сроками	Не владеет отличными навыками управления эффективностью, ресурсами, коммуникациями,

инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития	онного проекта, решающего городские и региональные задачи развития	инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития	рисками и сроками инвестиционного проекта, решающего городские и региональные задачи развития
---	--	---	---

3. Распределение оценок за формы текущего контроля и промежуточную аттестацию 4 семестр

Текущий контроль:

Устный опрос – максимальное количество баллов по БРС за оценочное средство – 25 баллов.

Реферат – максимальное количество баллов по БРС за оценочное средство – 25 баллов.

Итого  $25 + 25 = 50$  баллов

Промежуточная аттестация:

Зачет - максимальное количество баллов по БРС за оценочное средство – 50 баллов.

Итого = 50 баллов

Общее количество баллов по дисциплине за текущий контроль и промежуточную аттестацию:  $50+50=100$  баллов.

Соответствие баллов и оценок за зачет:

56-100 – зачтено

0-55 – не зачтено

#### **4. Оценочные средства, порядок их применения и критерии оценивания**

##### **4.1. Оценочные средства текущего контроля**

###### **4.1.1. Устный опрос по темам**

Тема 1. Основы функционирования банковской системы Российской Федерации

Тема 2. Правовые и организационные основы осуществления банковской деятельности

Тема 3. Пассивные операции коммерческих банков

Тема 4. Активные операции коммерческих банков

Тема 5. Организация безналичных расчетов

Тема 6. Кассовые операции банка

Тема 7. Организация процесса кредитования

Тема 8. Деятельность банков на рынке ценных бумаг

Тема 9. Деятельность банков на валютном рынке

Тема 10. Деятельность банков на рынке драгоценных металлов

Тема 11. Комиссионно-посреднические и другие дополнительные услуги банков

Тема 12. Финансовые результаты деятельности коммерческого банка

Тема 13. Банковские риски и их страхование

Тема 14. Банковская отчетность

###### **4.1.1.1. Порядок проведения.**

Устный опрос проводится на практических занятиях. Обучающиеся выступают с докладами, сообщениями, дополнениями, участвуют в дискуссии, отвечают на вопросы преподавателя. Оценивается уровень домашней подготовки по теме, способность системно и логично излагать материал, анализировать, формулировать собственную позицию, отвечать на дополнительные вопросы.

###### **4.1.1.2. Критерии оценивания**

**Баллы в интервале 86-100% от максимальных ставятся, если обучающийся:**

В ответе качественно раскрыл содержание темы. Ответ хорошо структурирован. Прекрасно освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован высокий уровень понимания материала. Превосходное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.

**Баллы в интервале 71-85% от максимальных ставятся, если обучающийся:**

Основные вопросы темы раскрыл. Структура ответа в целом адекватна теме. Хорошо освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован хороший уровень понимания материала. Хорошее умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.

**Баллы в интервале 56-70% от максимальных ставятся, если обучающийся:**

Тему частично раскрыл. Ответ слабо структурирован. Понятийный аппарат освоен частично. Понимание отдельных положений из материала по теме. Удовлетворительное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.

**Баллы в интервале 0-55% от максимальных ставятся, если обучающийся:**

Тему не раскрыл. Понятийный аппарат освоен неудовлетворительно. Понимание материала фрагментарное или отсутствует. Неумение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.

**4.1.1.3. Содержание оценочного средства**

Вопросы для устного опроса:

1. Основные задачи и организация работы бухгалтерской службы банка.
2. Структура, функции бухгалтерской службы.
3. Должностные обязанности главного бухгалтера и других работников бухгалтерской службы.
4. Организация рабочего дня.
5. Принципы бухгалтерского учета.
6. Предмет бухгалтерского учета.
7. Метод бухгалтерского учета.
8. Особенности плана счетов для кредитных организаций.
9. Структура плана счетов для кредитных организаций.
10. Характеристика парных счетов.
11. Первичная документация и документооборот.
12. Учетные регистры.
13. Внутрибанковский контроль.
14. Учетная политика банка.
15. Правила организации кассовой работы в банке.
16. Порядок учета операций с наличностью.
17. Ревизия ценностей.
18. Порядок открытия и закрытия счетов.
19. Порядок нумерации и регистрации счетов.
20. Формы безналичных расчетов.
21. Учет операций по лицевым счетам клиентов банка.
22. Учет операций по корреспондентским счетам банка.
23. Учет движения уставного капитала банка.
24. Учет эмиссионного дохода.

**4.1.2. Реферат по темам.**

Тема 1. Основы функционирования банковской системы Российской Федерации

Тема 2. Правовые и организационные основы осуществления банковской деятельности

Тема 3. Пассивные операции коммерческих банков

Тема 4. Активные операции коммерческих банков

Тема 5. Организация безналичных расчетов

Тема 6. Кассовые операции банка

Тема 7. Организация процесса кредитования

- Тема 8. Деятельность банков на рынке ценных бумаг  
Тема 9. Деятельность банков на валютном рынке  
Тема 10. Деятельность банков на рынке драгоценных металлов  
Тема 11. Комиссионно-посреднические и другие дополнительные услуги банков  
Тема 12. Финансовые результаты деятельности коммерческого банка  
Тема 13. Банковские риски и их страхование  
Тема 14. Банковская отчетность

#### **4.1.2.1. Порядок проведения.**

Обучающиеся самостоятельно пишут работу на заданную тему и сдают преподавателю в письменном виде. В работе производится обзор материала в определённой тематической области либо предлагается собственное решение определённой теоретической или практической проблемы. Оцениваются проработка источников, изложение материала, формулировка выводов, соблюдение требований к структуре и оформлению работы, своевременность выполнения. В случае публичной защиты реферата оцениваются также ораторские способности

Требования к реферату

При оформлении текста реферата следует придерживаться следующих параметров:

поля: левое – 35 мм, правое – 15 мм, верхнее – 25 мм, нижнее – 25 мм;

ориентация страницы: книжная;

шрифт: TimesNewRoman;

кегель: 14 пт (пунктов);

красная строка: 1 мм;

междустрочный интервал: полуторный;

выравнивание основного текста и сносок: по ширине.

Иллюстрации в виде рисунков, фотоснимков, схем и т.п. могут располагаться органично с текстом (возможно ближе к иллюстрируемой части) либо на отдельных листах. В любом случае выполняется нумерация (сквозная для всех разделов), которая располагается вверху. Подрисуночную нумерацию и надпись располагать внизу.

Заканчивается пояснительная записка библиографическим списком источников, к которым обращался студент во время работы над разрабатываемой темой.

Объем информационно-технологической документации не регламентируется – он диктуется достаточностью для практического применения. Карточки задания для самоконтроля (если таковы имеются) вкладываются в прозрачные файлы.

Реферат по своему структурному содержанию должен содержать следующие элементы:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- базовое понятия;
- историческая справка (особенности зарождения и развития, основоположники и т.д.);
- классификация (виды, формы и т.д.);
- общее и частное положения по применению в учебно-воспитательном процессе;
- глоссарий;
- список использованных источников
- приложения.

#### **4.1.2.2. Критерии оценивания**

**Баллы в интервале 86-100% от максимальных ставятся, если обучающийся:**

В ответе качественно раскрыл содержание темы. Ответ хорошо структурирован. Прекрасно освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован высокий уровень понимания материала. Превосходное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.

**Баллы в интервале 71-85% от максимальных ставятся, если обучающийся:**

Основные вопросы темы раскрыл. Структура ответа в целом адекватна теме. Хорошо освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован хороший уровень понимания материала. Хорошее умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.

**Баллы в интервале 56-70% от максимальных ставятся, если обучающийся:**

Тему частично раскрыл. Ответ слабо структурирован. Понятийный аппарат освоен частично. Понимание отдельных положений из материала по теме. Удовлетворительное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.

**Баллы в интервале 0-55% от максимальных ставятся, если обучающийся:**

Тему не раскрыл. Понятийный аппарат освоен неудовлетворительно. Понимание материала фрагментарное или отсутствует. Неумение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.

**4.1.2.3. Содержание оценочного средства**

Вопросы для реферата:

1. Основные задачи и организация работы бухгалтерской службы банка.
2. Структура, функции бухгалтерской службы.
3. Должностные обязанности главного бухгалтера и других работников бухгалтерской службы.
4. Организация рабочего дня.
5. Принципы бухгалтерского учета.
6. Предмет бухгалтерского учета.
7. Метод бухгалтерского учета.
8. Особенности плана счетов для кредитных организаций.
9. Структура плана счетов для кредитных организаций.
10. Характеристика парных счетов.
11. Первичная документация и документооборот.
12. Учетные регистры.
13. Внутрибанковский контроль.
14. Учетная политика банка.
15. Правила организации кассовой работы в банке.
16. Порядок учета операций с наличностью.
17. Ревизия ценностей.
18. Порядок открытия и закрытия счетов.
19. Порядок нумерации и регистрации счетов.
20. Формы безналичных расчетов.
21. Учет операций по лицевым счетам клиентов банка.
22. Учет операций по корреспондентским счетам банка.
23. Учет движения уставного капитала банка.
24. Учет эмиссионного дохода.

**4.2. Оценочные средства промежуточной аттестации**

**4.2.1. Зачет.**

- Тема 1. Основы функционирования банковской системы Российской Федерации
- Тема 2. Правовые и организационные основы осуществления банковской деятельности
- Тема 3. Пассивные операции коммерческих банков
- Тема 4. Активные операции коммерческих банков
- Тема 5. Организация безналичных расчетов
- Тема 6. Кассовые операции банка
- Тема 7. Организация процесса кредитования
- Тема 8. Деятельность банков на рынке ценных бумаг
- Тема 9. Деятельность банков на валютном рынке
- Тема 10. Деятельность банков на рынке драгоценных металлов
- Тема 11. Комиссионно-посреднические и другие дополнительные услуги банков
- Тема 12. Финансовые результаты деятельности коммерческого банка
- Тема 13. Банковские риски и их страхование
- Тема 14. Банковская отчетность

#### 4.2.1.1. Порядок проведения.

По дисциплине предусмотрен зачет. Зачет проходит по тестам. Два варианта. В каждом варианте 20 тестовых вопросов.

#### 4.2.1.2. Критерии оценивания.

Максимальный балл за тестирование - 50 баллов

**Баллы в интервале 86-100% от максимальных ставятся, если обучающийся:**  
допустил 1 - 2 ошибки

**Баллы в интервале 71-85% от максимальных ставятся, если обучающийся:**  
допустил от 3 до 5 ошибок

**Баллы в интервале 56-70% от максимальных ставятся, если обучающийся:**  
допустил от 6 до 9 ошибок

**Баллы в интервале 0-55% от максимальных ставятся, если обучающийся:**  
допустил более 10 ошибок

#### 4.2.1.3. Содержание оценочного средства

### Вопросы для проверки компетенции: УК-3

#### Вариант 1

**1. Выберите один правильный ответ.** Основным органом, регулирующим банковскую деятельность и бухгалтерский учёт в кредитных организациях в РФ, является:

- а) Министерство финансов РФ
- б) Банк России
- в) Федеральная налоговая служба
- г) Росстат

Ответ: б

**2. Выберите один правильный ответ.** Какой план счётов используется кредитными организациями в Российской Федерации?

- а) Общий план счётов для всех коммерческих организаций
- б) План счётов, утвержденный Банком России
- в) План счётов, разрабатываемый каждой кредитной организацией самостоятельно
- г) Международный план счётов

Ответ: б

**3. Выберите один правильный ответ.** Что такое «корреспондентский счёт» (корсчёт)?

- а) Счёт, открытый банком в Банке России или в другом банке для проведения расчётов
- б) Счёт для учёта уставного капитала банка
- в) Счёт физического лица
- г) Счёт для учёта основных средств банка

Ответ: а

**4. Выберите один правильный ответ.** Активные счета в банковском учёте предназначены для учёта:

- а) Обязательств и капитала банка
- б) Имущества, денежных средств и требований банка
- в) Доходов банка
- г) Расходов банка

Ответ: б

**5. Выберите один правильный ответ.** Какой счёт используется для учёта денежных средств в кассе кредитной организации?

- а) Счёт 20202 «Касса кредитных организаций»

- б) Счёт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
- в) Счёт 40702 «Счета негосударственных организаций»
- г) Счёт 70601 «Доходы»

Ответ: а

**6. Выберите один правильный ответ.** Основным источником формирования ресурсов коммерческого банка – это:

- а) Уставный капитал
- б) Средства клиентов на расчётных и депозитных счетах
- в) Кредиты Банка России
- г) Выпуск облигаций

Ответ: б

**7. Выберите один правильный ответ.** Что такое «бухгалтерский баланс» банка?

- а) Отчёт о финансовых результатах банка
- б) Сводная ведомость об остатках на счетах клиентов
- в) Отчёт, отражающий активы, обязательства и капитал банка на определенную дату
- г) Документ, удостоверяющий личность бухгалтера

Ответ: в

**8. Выберите один правильный ответ.** Процентный доход по выданным кредитам отражается в учёте банка на счёте:

- а) 70601 «Доходы»
- б) 70606 «Расходы»
- в) 20302 «Касса обменных пунктов»
- г) 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Ответ: а

**9. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных счетов являются пассивными?

- а) Счёт 102 «Уставный капитал кредитных организаций»
- б) Счёт 20302 «Касса обменных пунктов»
- в) Счёт 423 «Депозиты физических лиц»
- г) Счёт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Ответ: а, в

**10. Выберите три правильных ответа.** Какие из перечисленных операций относятся к активным операциям банка?

- а) Выдача кредитов юридическим лицам
- б) Привлечение вкладов от населения
- в) Приобретение ценных бумаг
- г) Открытие корреспондентского счёта в Банке России

Ответ: а, в, г

**11. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных документов являются формами финансовой отчетности кредитной организации?

- а) Бухгалтерский баланс (форма 0409806)
- б) Отчёт о финансовых результатах (форма 0409807)
- в) Справка о доходах физического лица
- г) Налоговая декларация по налогу на прибыль

Ответ: а, б

**12. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных счетов используются для учёта расчётных операций клиентов?

- а) Счета раздела 4 «Операции с клиентами» (например, 40702)
- б) Счёт 20202 «Касса кредитных организаций»
- в) Счёт 70601 «Доходы»
- г) Счёт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Ответ: а, г

**13. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных требований предъявляются к бухгалтерскому учёту в банке?

- а) Непрерывность учёта
- б) Использование только кассового метода
- в) Строгое соответствие действующим правилам Банка России
- г) Допущение возможности не вести учёт отдельных операций

Ответ: а, в

**14. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных счетов относятся к балансовым?

- а) Счёт 47423 «Требования по получению процентов»
- б) Счёт 99999 «Счёт для корреспонденции с активными счетами»
- в) Счёт 99998 «Счёт для корреспонденции с пассивными счетами»
- г) Счёт 20202 «Касса кредитных организаций»

Ответ: а, г

**15. Установите соответствие между видом счёта и его характеристикой.**

Виды счёта:

- 1. Активный счёт
- 2. Пассивный счёт
- 3. Активно-пассивный счёт
- 4. Внебалансовый счёт

Характеристики:

- А. Счёт для учёта обязательств и капитала банка
- Б. Счёт для учёта имущества и требований банка
- В. Счёт для учёта ценностей и обязательств, не влияющих на валюту баланса
- Г. Счёт, который может иметь как дебетовое, так и кредитовое сальдо

Ответ: 1-Б, 2-А, 3-Г, 4-В

**16. Установите соответствие между банковской операцией и бухгалтерской проводкой.**

Банковские операции:

- 1. Получение наличных денег из Банка России на кассу
- 2. Открытие расчётного счёта клиенту и внесение им уставного капитала
- 3. Выдача кредита юридическому лицу
- 4. Начисление процентов по вкладу физического лица

Бухгалтерские проводки:

- А. Дт 20202 Кт 30102
- Б. Дт 40702 Кт 102
- В. Дт 45203 Кт 40702
- Г. Дт 70606 Кт 47411

Ответ: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

**17. Напишите ответ на вопрос.** Счёт, который банк открывает в другом банке для проведения межбанковских операций, называется \_\_\_\_\_ счёт.

Ответ: корреспондентский

**18. Напишите ответ на вопрос.** Ежедневный документ, в котором отражаются все операции дня и выводится оборот и сальдо по счетам, называется \_\_\_\_\_ ведомость.

Ответ: оборотно-сальдовая

**19. Укажите правильную последовательность этапов учётного процесса в банке.**

- а) Составление ежедневного баланса
- б) Проведение операции и оформление первичного документа
- в) Отражение операции в лицевых счетах и журнале лицевого учёта
- г) Формирование оборотно-сальдовой ведомости

Ответ: б, в, г, а

**20. Укажите правильную последовательность отражения операций при безналичной оплате товара клиентом банка.**

- а) Списание средств со счёта покупателя
- б) Поступление платежного требования в банк покупателя
- в) Зачисление средств на счёт поставщика
- г) Передача средств через корреспондентские счета банков

Ответ: б, а, г, в

## Вариант 2

**1. Выберите один правильный ответ.** Что такое «лицевой счёт» в банковском учёте?

- а) Счёт, открытый на имя руководителя банка
- б) Счёт для учета операций по каждому конкретному клиенту или виду операции
- в) Сводный балансовый счёт банка
- г) Внебалансовый счёт

Ответ: б

**2. Выберите один правильный ответ.** Выберите один правильный ответ. Какой раздел плана счетов кредитных организаций предназначен для учёта операций с ценными бумагами?

- а) Раздел 3 «Межбанковские операции»
- б) Раздел 5 «Операции с ценными бумагами»
- в) Раздел 6 «Средства и имущество»
- г) Раздел 7 «Доходы и расходы»

Ответ: б

**3. Выберите один правильный ответ.** Счёт 70601 «Доходы» является:

- а) Активным счётом
- б) Пассивным счётом
- в) Активно-пассивным счётом
- г) Внебалансовым счётом

Ответ: б

**4. Выберите один правильный ответ.** Что такое «овердрафт»?

- а) Вид депозита
- б) Кредит, предоставляемый банком при недостатке средств на счете клиента
- в) Комиссия за ведение счёта

г) Вид банковской гарантии

Ответ: б

**5. Выберите один правильный ответ.** Какая из перечисленных операций отражается по дебету активного счёта?

а) Увеличение обязательства

б) Уменьшение актива

в) Увеличение актива

г) Уменьшение капитала

Ответ: в

**6. Выберите один правильный ответ.** Процентные расходы по привлеченным депозитам отражаются в учете банка на счёте:

а) 70601 «Доходы»

б) 70606 «Расходы»

в) 423 «Депозиты физических лиц»

г) 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Ответ: б

**7. Выберите один правильный ответ.** Что учитывается на внебалансовых счетах?

а) Основные средства банка

б) Корреспондентские счета

в) Расчётные счета клиентов

г) Бланки строгой отчётности, условные обязательства

Ответ: г

**8. Выберите один правильный ответ.** Основной принцип банковского учёта, означающий, что операции отражаются в учёте в день их совершения, – это принцип:

а) Непрерывности

б) Приоритета содержания над формой

в) Временной определенности

г) Денежного измерения

Ответ: в

**9. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных счетов являются активными?

а) Счёт 20302 «Касса обменных пунктов»

б) Счёт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

в) Счёт 102 «Уставный капитал кредитных организаций»

г) Счёт 423 «Депозиты физических лиц»

Ответ: а, б

**10. Выберите три правильных ответа.** Какие из перечисленных операций относятся к пассивным операциям банка?

а) Прием вкладов от населения

б) Получение кредита от Банка России

в) Эмиссия собственных акций

г) Выдача кредита предприятию

Ответ: а, б, в

**11. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных документов являются первичными учетными документами в банке?

а) Платежное поручение

- б) Объявление на взнос наличными
- в) Бухгалтерский баланс
- г) Оборотно-сальдовая ведомость

Ответ: а, б

**12. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных счетов используются для учёта доходов и расходов банка?

- а) Счета раздела 7 «Доходы и расходы» (70601, 70606)
- б) Счёт 20202 «Касса кредитных организаций»
- в) Счёт 612 «Выбытие (реализация) имущества»
- г) Счёт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Ответ: а, в

**13. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных требований являются особенностями банковского учёта?

- а) Ежедневное составление баланса
- б) Использование мемориальной формы учёта
- в) Строгая регламентация ЦБ РФ
- г) Возможность вести учёт без первичных документов

Ответ: а, в

**14. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных счетов являются счетами управления ликвидностью?

- а) Счёт 30202 «Незавершенные расчёты банка»
- б) Счёт 320 «Кредиты, предоставленные банкам»
- в) Счёт 99999 «Счёт для корреспонденции с активными счетами»
- г) Счёт 20202 «Касса кредитных организаций»

Ответ: а, б

**15. Установите соответствие между понятием и его определением.**

Понятия:

- 1. Банковский баланс
- 2. Ликвидность банка
- 3. Активы банка
- 4. Обязательства банка

Определения:

- А. Имущество и требования банка
- Б. Способность банка своевременно исполнять свои обязательства
- В. Отчёт о финансовом положении банка на определенную дату
- Г. Источники средств банка (кредиторы и вкладчики)

Ответ: 1-В, 2-Б, 3-А, 4-Г

**16. Установите соответствие между операцией и её отражением в учёте.**

Операции:

- 1. Внесение наличных денег на расчётный счёт клиентом
- 2. Приобретение банком облигаций
- 3. Начисление резерва на возможные потери по кредиту
- 4. Списание комиссии за расчётно-кассовое обслуживание

Отражения:

- А. Дт 507 «Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования» Кт 30102
- Б. Дт 20202 Кт 40702
- В. Дт 70601 Кт 40702

Г. Дт 70606 Кт 32015 «Резервы на возможные потери»

Ответ: 1-Б, 2-А, 3-Г, 4-В

**17. Напишите ответ на вопрос.** Сумма, резервируемая банком под возможное обесценение кредитов, называется резерв на возможные \_\_\_\_\_ по ссудам.

Ответ: потери

**18. Напишите ответ на вопрос.** Операции по приему и выдаче наличных денег называются \_\_\_\_\_ операции.

Ответ: кассовые

**19. Укажите правильную последовательность отражения операций при выдаче наличных денег со счета клиента.**

- а) Оформление расходного кассового ордера
- б) Списание суммы со счёта клиента
- в) Выдача денег клиенту
- г) Поступление чека (объявления) от клиента

Ответ: г, а, б, в

**20. Укажите правильную последовательность формирования кредитного досье.**

- а) Заключение кредитного договора
- б) Анализ финансового состояния заёмщика
- в) Обращение клиента с заявкой на кредит
- г) Отражение выдачи кредита в бухгалтерском учёте

Ответ: в, б, а, г

## Вопросы для проверки компетенции: ПК-2

### Вариант 1

**1. Выберите один правильный ответ.** Что такое «мемориальный ордер» в банковском учёте?

- а) Документ, удостоверяющий личность клиента
- б) Распоряжение на проведение операции, являющееся основанием для бухгалтерской записи
- в) Договор на открытие счёта
- г) Отчет о движении денежных средств

Ответ: б

**2. Выберите один правильный ответ.** Какой счёт используется для учёта расчётов с бюджетом по налогам?

- а) Счёт 303 «Расчёты с бюджетом»
- б) Счёт 401 «Доходы будущих периодов»
- в) Счёт 20202 «Касса кредитных организаций»
- г) Счёт 70601 «Доходы»

Ответ: а

**3. Выберите один правильный ответ.** Счёт 47422 «Обязательства банка по уплате процентов» является:

- а) Активным счётом
- б) Пассивным счётом
- в) Активно-пассивным счётом

г) Внебалансовым счётом

Ответ: б

**4. Выберите один правильный ответ.** Что такое «ломбардный кредит»?

а) Кредит под залог ценных бумаг

б) Потребительский кредит

в) Кредит на недвижимость

г) Межбанковский кредит

Ответ: а

**5. Выберите один правильный ответ.** Какая из перечисленных операций отражается по кредиту пассивного счёта?

а) Увеличение обязательства

б) Уменьшение актива

в) Увеличение актива

г) Уменьшение обязательства

Ответ: а

**6. Выберите один правильный ответ.** Комиссионный доход за расчётно-кассовое обслуживание отражается в учёте банка на счёте:

а) 70601 «Доходы»

б) 70606 «Расходы»

в) 40702 «Счета негосударственных организаций»

г) 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Ответ: а

**7. Выберите один правильный ответ.** Что такое «кассовый план» банка?

а) План размещения банкоматов

б) Прогноз кассовых оборотов и эмиссионный результат

в) План расходов на содержание кассы

г) График работы кассового узла

Ответ: б

**8. Выберите один правильный ответ.** Принцип, означающий, что активы и обязательства оцениваются и отражаются в учёте в первоначальной стоимости, – это принцип:

а) Исторической стоимости

б) Непрерывности деятельности

в) Начисления

г) Осмотрительности

Ответ: а

**9. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных счетов являются пассивными?

а) Счёт 102 «Уставный капитал кредитных организаций»

б) Счёт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

в) Счёт 423 «Депозиты физических лиц»

г) Счёт 20202 «Касса кредитных организаций»

Ответ: а, в

**10. Выберите три правильных ответа.** Какие из перечисленных операций относятся к активным операциям банка?

а) Учёт векселей

б) Привлечение депозитов

- в) Выдача межбанковского кредита
  - г) Покупка валюты
- Ответ: а, в, г

**11. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных форм являются формами отчётности кредитной организации?

- а) Отчёт о уровне капитала (форма 0409135)
- б) Отчёт о финансовых результатах предприятия-клиента
- в) Отчёт о финансовых результатах (форма 0409807)
- г) Справка о кредитной истории

Ответ: а, в

**12. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных счетов используются для учёта операций с драгоценными металлами?

- а) Счета раздела 2 «Драгоценные металлы и природные драгоценные камни»
- б) Счёт 20302 «Касса обменных пунктов»
- в) Счёт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
- г) Счёт 70601 «Доходы»

Ответ: а, б

**13. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных принципов являются принципами банковского учёта?

- а) Принцип осторожности (осмотрительности)
- б) Принцип единой учётной политики
- в) Принцип произвольной оценки активов
- г) Принцип конфиденциальности

Ответ: а, б

**14. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных счетов являются счетами для учёта требований и обязательств?

- а) Счёт 47423 «Требования по получению процентов»
- б) Счёт 47426 «Обязательства по уплате процентов»
- в) Счёт 99999 «Счёт для корреспонденции с активными счетами»
- г) Счёт 20202 «Касса кредитных организаций»

Ответ: а, б

**15. Установите соответствие между видом операции и её содержанием.**

Операции:

1. Активные операции
2. Пассивные операции
3. Комиссионно-посреднические операции
4. Кассовые операции

Содержания:

- А. Операции по формированию ресурсов банка
- Б. Операции по размещению средств банка
- В. Операции по приему и выдаче наличных денег
- Г. Операции, выполняемые банком по поручению клиентов за комиссию

Ответ: 1-Б, 2-А, 3-Г, 4-В

**16. Установите соответствие между понятием и его определением.**

Понятия:

1. Кредитный портфель

2. Депозитный портфель
3. Клиринг
4. Аккредитив

Определения:

- А. Совокупность депозитов, привлеченных банком
- Б. Безналичные расчёты, при которых требования и обязательства взаимозачитываются
- В. Совокупность выданных банком кредитов
- Г. Условное денежное обязательство банка, исполняемое при выполнении условий

Ответ: 1-В, 2-А, 3-Б, 4-Г

**17. Напишите ответ на вопрос.** Счёт, открытый в Банке России для учёта обязательных резервов кредитных организаций, называется счёт по учёту обязательных \_\_\_\_\_.

Ответ: резервов

**18. Напишите ответ на вопрос.** Операции по привлечению и размещению средств на определенный срок под процент называются \_\_\_\_\_ операции.

Ответ: депозитные

**19. Укажите правильную последовательность отражения операций при погашении кредита клиентом.**

- а) Отражение поступления процентов
- б) Поступление денежных средств от клиента
- в) Отражение погашения основного долга
- г) Списание суммы кредита с баланса

Ответ: б, в, а, г

**20. Укажите правильную последовательность составления ежедневного баланса банка.**

- а) Подведение итогов и вывод баланса
- б) Разноска операций по лицевым счетам
- в) Сбор и обработка первичных документов
- г) Составление оборотно-сальдовой ведомости

Ответ: в, б, г, а

## Вариант 2

**1. Выберите один правильный ответ.** Что такое «система счетов «Лоро»»?

- а) Счета, открытые другими банками в данном банке
- б) Счета данного банка в других банках
- в) Счета физических лиц
- г) Счета для учёта основных средств

Ответ: а

**2. Выберите один правильный ответ.** Какой счёт используется для учёта резервов на возможные потери?

- а) Счёт 30202 «Незавершенные расчёты банка»
- б) Счёт 32015 «Резервы на возможные потери»
- в) Счёт 47426 «Обязательства по уплате процентов»
- г) Счёт 70606 «Расходы»

Ответ: б

**3. Выберите один правильный ответ.** Счёт 20202 «Касса кредитных организаций» является:

- а) Активным счётом

- б) Пассивным счётом
- в) Активно-пассивным счётом
- г) Внебалансовым счётом

Ответ: а

**4. Выберите один правильный ответ.** Что такое «вексельный кредит»?

- а) Кредит, выдаваемый под залог векселей
- б) Кредит, оформляемый векселем банка
- в) Потребительский кредит
- г) Кредит на недвижимость

Ответ: б

**5. Выберите один правильный ответ.** Какая из перечисленных операций отражается по дебету пассивного счёта?

- а) Увеличение обязательства
- б) Уменьшение актива
- в) Увеличение актива
- г) Уменьшение обязательства

Ответ: г

**6. Выберите один правильный ответ.** Доходы от операций с иностранной валютой отражаются в учёте банка на счёте:

- а) 70601 «Доходы»
- б) 70606 «Расходы»
- в) 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
- г) 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Ответ: а

**7. Выберите один правильный ответ.** Что такое «оценочные обязательства» в банковском учёте?

- а) Обязательства перед бюджетом по налогам
- б) Резервы на возможные потери
- в) Обязательства по выплате дивидендов
- г) Кредиторская задолженность

Ответ: б

**8. Выберите один правильный ответ.** Принцип, означающий, что операции отражаются в учёте в момент их совершения, а не при оплате, – это принцип:

- а) Начисления
- б) Исторической стоимости
- в) Непрерывности деятельности
- г) Денежного измерения

Ответ: а

**9. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных счетов являются активными?

- а) Счёт 20302 «Касса обменных пунктов»
- б) Счёт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»
- в) Счёт 102 «Уставный капитал кредитных организаций»
- г) Счёт 423 «Депозиты физических лиц»

Ответ: а, б

**10. Выберите три правильных ответа.** Какие из перечисленных операций относятся к пассивным операциям банка?

- а) Выпуск собственных облигаций
- б) Получение субординированного кредита
- в) Выдача кредита юридическому лицу
- г) Формирование резервного фонда

Ответ: а, б, г

**11. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных документов являются регистрами бухгалтерского учёта в банке?

- а) Оборотно-сальдовая ведомость
- б) Журнал лицевого учёта
- в) Платежное поручение
- г) Кредитный договор

Ответ: а, б

**12. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных счетов используются для учёта операций с производными финансовыми инструментами?

- а) Счета раздела 5 «Операции с ценными бумагами»
- б) Счёт 47407 «Требования по прочим операциям»
- в) Счёт 20202 «Касса кредитных организаций»
- г) Счёт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Ответ: а, б

**13. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных принципов являются принципами банковского учёта?

- а) Принцип преемственности
- б) Принцип приоритета содержания над формой
- в) Принцип произвольной оценки активов
- г) Принцип конфиденциальности

Ответ: а, б

**14. Выберите два правильных ответа.** Какие из перечисленных счетов являются счетами для учёта капитала банка?

- а) Счёт 102 «Уставный капитал кредитных организаций»
- б) Счёт 107 «Добавочный капитал»
- в) Счёт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
- г) Счёт 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Ответ: а, б

**15. Установите соответствие между видом счета и его примером.**

Виды:

1. Активный счёт
2. Пассивный счёт
3. Активно-пассивный счёт
4. Внебалансовый счёт

Примеры:

- А. Счёт 99999 «Счёт для корреспонденции с активными счетами»
- Б. Счёт 40702 «Счета негосударственных организаций»
- В. Счёт 20202 «Касса кредитных организаций»
- Г. Счёт 102 «Уставный капитал кредитных организаций»

Ответ: 1-В, 2-Г, 3-Б, 4-А

**16. Установите соответствие между операцией и ее отражением в учёте.**

Операции:

1. Перечисление налога в бюджет
2. Уплата комиссии за расчётно-кассовое обслуживание
3. Начисление амортизации по основным средствам
4. Создание резерва на возможные потери по кредиту

Отражения:

- А. Дт 70606 Кт 32015
- Б. Дт 30302 Кт 30102
- В. Дт 40702 Кт 30102
- Г. Дт 70606 Кт 60601 «Амортизация основных средств»

Ответ: 1-Б, 2-В, 3Г, 4-А

**17. Напишите ответ на вопрос.** Счета, открытые данным банком в других банках, называются счета «\_\_\_\_\_».

Ответ: Ностро

**18. Напишите ответ на вопрос.** Операции по покупке и продаже иностранной валюты называются \_\_\_\_\_ операции.

Ответ: валютные

**19. Укажите правильную последовательность отражения операций при оформлении депозита физическим лицом.**

- а) Зачисление денежных средств на депозитный счёт
- б) Заключение депозитного договора
- в) Внесение наличных денег в кассу банка
- г) Открытие лицевого счёта по депозиту

Ответ: б, в, г, а

**20. Укажите правильную последовательность закрытия операционного дня в банке.**

- а) Проверка соответствия аналитического и синтетического учёта
- б) Составление ежедневного баланса
- в) Обработка и разноска всех первичных документов
- г) Формирование оборотно-сальдовой ведомости

Ответ: в, г, а, б

### Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Направление подготовки/специальность: 38.04.01 Экономика  
Направленность (профиль) подготовки: Региональная экономика  
Квалификация выпускника: магистр  
Форма обучения: очная  
Язык обучения: русский  
Год начала обучения по образовательной программе: 2024

1. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2021. 348 с. Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=398894>
2. Ермилина Д. А., Соклакова И. В., Горлов В. В. Инвестиционный менеджмент в национальной экономике: история, реалии и перспективы: Монография. – М.: Издательство «Дашков и К», 2021. – 212 с. Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/173955>
3. Проблемы современной экономики: глобальный, национальный и региональный контекст: сб. науч. ст. – Гродно: Издательство Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, 2020. – 554 с. Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/262631>
4. Буров М.П. Государственное регулирование национальной экономики: современные парадигмы и механизмы развития российских регионов: Монография. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2020. – 343 с. Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=353537>
5. Трансформация государственного сектора и эффективность его функционирования в национальной экономике: монография / С.К.Демченко, А.В.Ревкуц, С.А.Жиронкин и др. – Красноярск: Сиб.федер.ун-т, 2019. – 136 с. Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=380219>
6. Государственное регулирование национальной экономики. Новые направления теории: гуманистический подход: учебное пособие / Д.С.Петросян. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 300 с. Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=399934>
7. Национальная экономика: учебник / под ред. П.В.Савченко. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 806 с. Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=414223>
8. Цифровая трансформация Китая. Опыт преобразования инфраструктуры национальной экономики / Ма Хуатэн, Мэн Чжаоли, Ян Дели, Ван Хуалей; Пер. с кит. – М.: Интеллектуальная литература, 2019. – 250 с. Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=352156>
9. Национальная экономика: обеспечение продовольственной безопасности в условиях интеграции и глобализации: монография / под ред. акад. Э.Н.Крылатых, проф. В.З.Мазлоева. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 238 с. Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=391306>

### **Перечень информационных технологий, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Направление подготовки/специальность: 38.04.01 Экономика  
Направленность (профиль) подготовки: Региональная экономика  
Квалификация выпускника: магистр  
Форма обучения: очная  
Язык обучения: русский  
Год начала обучения по образовательной программе: 2024

Освоение дисциплины (модуля) предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

1. Операционная система Windows,
2. Microsoft Office,
3. Kaspersky Free для Windows,
4. Деловая игра: Корпорация плюс.
5. Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.
6. Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань" , доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профильных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.
7. Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента", доступ к которой предоставлен обучающимся. Многопрофильный образовательный ресурс "Консультант студента" является электронной библиотечной системой (ЭБС), предоставляющей доступ через сеть Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретенным на основании прямых договоров с правообладателями. Полностью соответствует требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования к комплектованию библиотек, в том числе электронных, в части формирования фондов основной и дополнительной литературы.