

Одобрена

Педагогическим советом колледжа

Утверждена

Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования

протокол № 4 от 18.11.2025 г.

Директор колледжа _____ А.Э. Чечулин

(подпись)

протокол № 4 от 16.12.2025 г.

Председатель _____ Д.А. Карх



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины ОП.07 Организация бухгалтерского учета в банках

Специальность 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Форма обучения очная

Год набора 2026

Разработана:
преподаватель
И.А. Утюмова

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	6
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	6
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП	6
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	10
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	11
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	19
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	19
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	19
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	21

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена, разработанной в соответствии с ФГОС СПО

ФГОС СПО	Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО (приказ Минпросвещения России от 14.11.2023 г. № 856)
ПС	

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины "Организация бухгалтерского учета в банках" являются формирование у обучающихся целостного представления о бухгалтерском учете в банках; понимание современных тенденций развития бухгалтерского учета в банках; формирование теоретических знаний, а также практических навыков применения обучающимися профессиональных знаний по бухгалтерскому учету в банках. На основе изучения курса обучающийся должен освоить методологию и практику банковского учета.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

Знать:

- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
- порядок планирования операций с наличностью;
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов;
- системы межбанковских расчетов;
- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);
- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов;
- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- формы международных расчетов;
- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
- системы международных финансовых телекоммуникаций;
- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- условия и порядок выдачи платежных карт;
- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт,

документальное оформление операций с платежными картами;

- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся

реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;

- бизнес-культуру потребительского кредитования;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей

по кредиту и учета просроченных платежей;

- критерии определения проблемного кредита;
- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения

просроченной задолженности;

- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- отечественную и международную практику взыскания задолженности;
- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности

истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;

- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

Уметь:

- ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;
- присваивать номера лицевым счетам;
- составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов

синтетического учета;

- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом

финансового положения контрагента;

- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;

- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;

- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для

сотрудничества на межбанковском рынке;

- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на

рынке межбанковского кредита;

- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и

юридическим лицам, погашению ими кредитов;

- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих

обязательств;

- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять

требования по оплате просроченной задолженности;

- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов

платежных карт;

- оформлять выдачу клиентам платежных карт;

- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами;

- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям;

- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- отражать в учете межбанковские расчеты;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов

Результатом освоения дисциплины, в соответствии с рабочей программой воспитания, является формирование у обучающихся личностных результатов:

ПТВ 1: Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны.

ПТВ 2: Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного вида в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности.

ПТВ 3: Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности.

ПТВ 4: Понимающий специфику профессионально-трудовой деятельности, регулирования трудовых отношений, готовый учиться и трудиться в современном высокотехнологичном мире на благо государства и общества.

ПТВ 6: Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе.

ПТВ 7В: Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.

ЦНП 1: Деятельно выражающий познавательные интересы в разных предметных областях с учётом своих интересов, способностей, достижений, выбранного направления профессионального образования и подготовки.

ЦНП 6: Развивающий и применяющий навыки наблюдения, накопления и систематизации фактов, осмысления опыта в естественнонаучной и гуманитарной областях познания, исследовательской и профессиональной деятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов					
	Всего за семестр	Контактная работа .(по уч.зан.)			Самостоятель ная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектировани е		
Семестр 5						
Экзамен	66	50	24	24	10	0

4.ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП

В результате освоения ООП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС СПО.

Общие компетенции (ОК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - методы работы в профессиональной и смежных сферах; - структуру плана для решения задач; - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; - методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; - краткая характеристика основных элементов учетной политики кредитной организации. Уметь: - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составить план действия; определить необходимые ресурсы; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; - реализовать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	Знать: - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности - приемы структурирования информации - формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации - порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств. Уметь: - определять задачи для поиска информации - определять необходимые источники информации - планировать процесс поиска - структурировать получаемую информацию - выделять наиболее значимое в перечне информации - оценивать практическую значимость результатов поиска - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач - использовать современное программное обеспечение - использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	Знать: - содержание актуальной нормативно-правовой документации - современная научная и профессиональная терминология - возможные траектории профессионального развития и самообразования - основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности - правила разработки бизнес-планов - порядок выстраивания презентации - кредитные банковские продукты. Уметь: - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности - применять современную научную профессиональную терминологию - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности - презентовать бизнес-идею - определять источники финансирования.

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
---------------------------------	-----------------------------------

ведение расчетных операций физических и юридических лиц	
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	Знать : - задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях; - методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; - принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов; - основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения; - характеристику документов синтетического и аналитического учета; - краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации; - функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях. Уметь: - ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; - присваивать номера лицевым счетам; - составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.	Знать : - задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях; - методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; - принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов; - основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения; - характеристику документов синтетического и аналитического учета; - краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации; - функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях. Уметь: - ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; - присваивать номера лицевым счетам; - составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	Знать : - задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях; - методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; - принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов; - основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения; - характеристику документов синтетического и аналитического учета; - краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации; - функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях. Уметь: - ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; - присваивать номера лицевым счетам; - составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	Знать : - задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях; - методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; - принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов; - основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения; - характеристику документов синтетического и аналитического учета; - краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации; - функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях. Уметь: - ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; - присваивать номера лицевым счетам; - составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.
осуществление кредитных банковских операций	

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.	Знать : - задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях; - методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; - принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов; - основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения; - характеристику документов синтетического и аналитического учета; - краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации; - функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях. Уметь: - ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; - присваивать номера лицевым счетам; - составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	Знать : - задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях; - методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; - принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов; - основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения; - характеристику документов синтетического и аналитического учета; - краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации; - функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях. Уметь: - ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; - присваивать номера лицевым счетам; - составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов				
	Наименование темы	Всего	Контактная работа (по уч.зан.)	Самост.	Контроль

		часов	Лекции	Лабораторные	Практические занятия	работа	самостоятельной работы
Семестр 5		60					
Тема 1.	Организация бухгалтерской работы в банках (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6.).	10	6		4		
Тема 2.	План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6).	16	4		10	2	
Тема 3.	Аналитический и синтетический учет (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6).	18	4		10	4	
Тема 4.	Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6).	16	10			4	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1	Вопросы	Письменный опрос по вопросам. Количество вопросов - 6.	оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 2	Практические задания	Выполнение практических заданий по теме. Количество вариантов - 2.	оценивается от 2 до 5 баллов
	Тест	Тест состоит из 12 вопросов разного типа	
Тема 3	Тест	Тест состоит из вопросов открытого и закрытого типа. Количество вопросов - 10	оценивается от 2 до 5 баллов
	Практические задачи	Решение практических задач. Количество задач - 5.	

Тема 4	Вопросы	Устный опрос теме по на вопросы. Количество вопросов - 6.	оценивается от 2 до 5 баллов
	Практические задания	Выполнение практических заданий по теме. Количество задач - 5.	
	Тест	Тест состоит из 5 вопросов открытого и закрытого типа	
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
5 семестр (Эк)	Экзаменационный билет	В билете 3 вопроса. Один теоретический вопрос; второе задание тестовое, в котором 2 закрытых вопроса и 1 открытый вопрос (Задания закрытой формы содержат варианты ответа, как правильные, эталонные, так и отвлекающие. Задания открытой формы требуют написания собственного ответа) ; третье задание – практическое задание. Количество билетов 25.	оценивается от 2 до 5 баллов

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ООП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин (предметов) и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончании дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончании формирования компетенций.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6.).

"Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках"

Основные положения Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ

"О бухгалтерском учете". Единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета в РФ. Основные цели законодательства РФ о бухучете. Регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях. Разработка отраслевых стандартов бухгалтерского учета для кредитных организаций, плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения, правил бухгалтерского учета и отчетности как функция Банка России. Единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями.

Положение Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» 809-П от 24.11.2022г.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК.02, ПК.1.1)

"Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках. Учетная политика банка"

Понятие бухгалтерского учета в банке, его цель. Внешние и внутренние пользователи бухгалтерской информации. Основные задачи бухгалтерского учета в банке. Объекты и предметы банковского учета. Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность. Особенности бухгалтерского учета в банках. Требования к ведению бухучета в банках. Принципы бухгалтерского учета в банках.

Содержание и краткая характеристика основных элементов учетной политики банка. Порядок оформления учетной политики банка.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК.03, ПК 1.1)

"Основы организации работы бухгалтерской службы в банках. Изучение ФЗ от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"

Организация работы бухгалтерского аппарата. Структура бухгалтерской службы. Функции подразделений бухгалтерской службы. Должностные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов. Функции главного бухгалтера. Режим работы бухгалтерской службы. Операционный день. Организация рабочего дня бухгалтерских работников. Изучение ст. 3,4,5,6,7,8 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 21.12.2017) "О бухгалтерском учете"

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4)

Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6).

"Принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций"

Понятие плана счетов. Структура плана счетов: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка. Предназначение активных и пассивных счетов. Парные счета. Счета, не имеющие признака счета. Единая временная структура счетов второго порядка. Классификация клиентов банка по типу клиента (физические и юридические лица), по статусу (резиденты и нерезиденты), по форме собственности и виду деятельности. Характеристика счетов.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 03, ПК 1.4, ПК 1.5)

"Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации"

Балансовые счета. Счета доверительного управления. Внебалансовые счета. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Четыре типа изменений в балансе.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ПК 1.6)

Тема 3. Аналитический и синтетический учет (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6).

"Характеристика элементов аналитического учета"

Понятие и цели аналитического учета. Документы аналитического учета. Лицевые счета. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации. Порядок ведения лицевых счетов и их реквизиты. Книга регистрации открытых лицевых счетов. Порядок выдачи клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним. Порядок передачи лицевых счетов на хранение. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4-1.6, ПК 2.3, ПК 2.4)

"Бухгалтерский баланс банка"

Изучение структуры баланса банка, его анализ и порядок формирования.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4-1.6, ПК 2.3, ПК 2.4)

Тема 4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6).

"Понятие документооборота в банке"

Этапы документооборота. Основные принципы организации документооборота. Виды банковских документов и требования к их оформлению.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4-1.6, ПК 2.3, ПК 2.4)

"Понятие внутреннего контроля"

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.4-1.6, ПК 2.3, ПК 2.4)

"Понятие внешнего контроля"

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.4-1.6, ПК 2.3, ПК 2.4)

"Организация документооборота в банке"

Порядок хранения банковских документов.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1)

"Цели внешнего контроля кредитной организации и осуществление последующего контроля"

Последующий контроль. Исправление ошибочных записей в банковских документах.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4-1.6, ПК 2.3, ПК 2.4)

Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6).

Практическая работа №3. "Работа с планом счетов: определение наименования счета, главы и раздела, к которым он относится. Определение номера балансового счета и его порядка"

Выполнение практических заданий по теме.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ПК 1.1, ПК 1.4)

Практическая работа №4. "Работа с планом счетов: определение характера балансовых и внебалансовых счетов".

Выполнение практических заданий по теме.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 02, ПК 2.3)

Практическая работа №5 "Определение парных счетов. Группировка счетов баланса по активу и пассиву"

Выполнение практических заданий по теме.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ПК 1.1)

Практическая работа №6 "Работа с планом счетов: построение счета 1 и 2 порядка, присвоение ему нумерации"

Выполнение практических заданий по теме.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ПК 1.1, ПК 1.4 - 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4)

Практическая работа №7 "Работа с планом внебалансовых счетов» Выполнение практических заданий по теме.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ПК 1.1, ПК 1.4 - 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4)

Тема 3. Аналитический и синтетический учет (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6).

Практическая работа №8. "Присвоение номеров лицевым счетам"

Выполнение практических заданий по теме.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4-1.6, ПК 2.3, ПК 2.4)

Практическая работа №9. "Регистрация открытых лицевых счетов. Оформление выписок из лицевых счетов"

Выполнение практических заданий по теме.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.4 -1.6)

Практическая работа №10. "Анализ данных синтетического учета"

Выполнение практических заданий по теме.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.4 -1.6)

Практическая работа №11. "Составление документов аналитического учета"

Выполнение практических заданий по теме.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.4 -1.6, ПК 2.3, ПК 2.4)

Практическая работа №12 "Анализ данных аналитического учета в банке"

Выполнение практических заданий по теме.

(ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.4 -1.6)

7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6). Изучение Положения "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" 24.11.2022 N 809-П" - Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по организации бухгалтерской работы в кредитных организациях, выполнение домашних заданий. - Изучение Приложения 1, Часть II Положения "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 24.11.2022 N 809-П) - Изучение Приложения 6, Часть III Положения "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 24.11.2022 N 809-П) (ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4)
Тема 3. Аналитический и синтетический учет (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6). "Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по вопросам организации аналитического и синтетического учёта в кредитных организациях" Изучение раздела 2, части III Положения "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 24.11.2022 N 809-П) (ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4-1.6, ПК 2.3, ПК 2.4)
Тема 4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6). Изучение Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». (ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4, ПТВ 5, ПТВ 6, ПТВ 7В, ЦНП 1, ЦНП 6, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 1.1, ПК 1.4-1.6, ПК 2.3, ПК 2.4)

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ
не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося
материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
не предусмотрено

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

2. Костюкова Е.И., Фролов А.В., Фролова А.А. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: КноРус, 2025. - 247 – Режим доступа:

<https://book.ru/book/956567>

3. Курныкина О.В., Соколинская Н.Э., Зубкова С.В. Выполнение внутрибанковских операций и их учет [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2026. - 225 – Режим доступа:

<https://book.ru/book/961215>

4. Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2026. - 232 – Режим доступа:

<https://book.ru/book/959466>

5. Малиновская Н.В. Основы бухгалтерского учета [Электронный ресурс]: Не указано. - Москва: КноРус, 2026. - 162 – Режим доступа: <https://book.ru/book/961242>

Дополнительная литература:

2. Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для спо. - Москва: Юрайт, 2024. - 524 – Режим доступа:

<https://urait.ru/bcode/544950>

3. Сигидов Ю.И., Калашникова Е.В., Хорольская Т.Е. Первичная учетная документация [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 345 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2179098>

4. Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Издательский Дом "ФОРУМ", 2025. - 208 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2163789>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ

СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Конфигурация 1С:Бухгалтерия 8. Договор Б/Н от 02.06.2009 г., Лицензионное соглашение № 8971903, Акт № 62 от 15.07.2009 "1С:Зарплата и кадры бюджетного учреждения 8" (рег. номер 9648728).

Astra Linux Common Edition. Договор №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Конфигурация 1С:Зарплата и Управление Персоналом 8. Договор Б/Н от 02.06.2009 г., Лицензионное соглашение № 8971903, Акт № 62 от 15.07.2009 "1С:Зарплата и кадры бюджетного учреждения 8" (рег. номер 9648728).

Платформа 1С: Предприятие. Договор Б/Н от 02.06.2009 г., Лицензионное соглашение № 8971903, Акт № 62 от 15.07.2009 "1С:Зарплата и кадры бюджетного учреждения 8" (рег. номер 9648728).

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

Единое окно доступа к образовательным ресурсам

<http://window.edu.ru/>

Экономико–правовая библиотека

<http://www.vuzlib.net>

Официальный сайт Министерства Финансов РФ

<https://www.minfin.ru>

Официальный сайт Банка России

<https://cbr.ru>

Официальный сайт правовой системы "Консультант плюс"

<https://www.consultant.ru>

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к экзамену

1. Каковы задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях
2. Перечислите основные принципы бухгалтерского учета
3. Что является объектами бухгалтерского учета в кредитных организациях
4. Перечислите основные нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет в кредитных организациях
5. Что такое учетная политика кредитной организации, что её составляет
6. Какова структура плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.
7. Перечислите разделы плана счетов.
8. Что называется балансом банка?
9. Каковы принципы построения баланса банка?
10. Что образует активы и пассивы баланса банка?
11. На какие виды подразделяются счета баланса?
12. Какова структура счета 1-го и 2-го порядка?
13. Что означает принцип двойной записи?
14. Назовите сроки составления ежедневного баланса, консолидированного баланса.
15. Что является основанием для совершения операций в банке?
16. Перечислите обязательные реквизиты расчетных документов.
17. Что понимается под внутрибанковским документооборотом?
18. Что представляет собой внутрибанковский контроль?
19. Назовите основные требования, предъявляемые к организации внутрибанковского контроля.
20. Какие виды внутрибанковского контроля Вы знаете?
21. Кто осуществляет текущий контроль?
22. Что проверяется в процессе проведения текущего контроля?
23. В чем суть последующего контроля?
24. Перечислите документы аналитического учета.
25. Какова нумерация лицевых счетов в соответствии с характером отражаемых по ним операций и видами счетов?
26. Какие сведения должен содержать лицевой счет?
27. Изложите порядок ведения книги регистрации открытых лицевых счетов.
28. Какие основные реквизиты указываются в книге регистрации лицевых счетов?
29. Что собой представляет выписка из лицевого счета, как она оформляется?
30. На чем основано ведение аналитического учета в банке?
31. Каково назначение аналитического учета в банке?
32. Перечислите документы синтетического учета.
33. Каково назначение синтетического учета?
34. В чем необходимость сверки аналитического учета с синтетическим?
35. На основе каких документов кредитная организация осуществляет кассовое обслуживание клиентов?
36. Какие помещения включает в себя кассовый узел кредитной организации?
37. Кем возглавляется кассовое подразделение кредитной организации?
38. Кто из работников кредитной организации выполняет операции с денежной наличностью?
39. Какие функции запрещается выполнять кассовым работникам?
40. На каких балансовых счетах учитываются кассовые операции в кредитных организациях?
41. Какие документы заполняются при приеме наличных денег в кассу банка от юридических лиц?

42. Какие документы служат основанием для выдачи наличных денег юридическим лицам?
43. Кто ведет кассовый журнал по приходу и расходу?
44. Какими проводками отражается поступление наличных денег в кассу банка?
45. Какими проводками в балансе кредитной организации отражается выдача наличных денег из кассы?
46. На каком балансовом счете учитываются денежные средства, хранящиеся в терминале кредитной организации?
47. Какими проводками отражаются операции кредитной организации, проведенные через банкоматы?
48. С какой целью и в каких случаях проводится ревизия кассы кредитной организации?
49. Какой документ составляется по результатам ревизии и что в нем указывается?
50. Как и кем проводится ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы?
51. Какие формы безналичных расчетов применяются в банковской практике в соответствии с нормативными документами Банка России?
52. Изложите порядок открытия текущих, расчетных счетов, порядок присвоения номера вновь открытым счетам.
53. Какую проверку осуществляет банк, принимая к оплате денежный чек?
54. Какие бухгалтерские проводки составляются при оплате платежного поручения в банке плательщика и банке получателя средств?
55. На каком счете ведется учет открытых аккредитивов в банке поставщика?
56. Какие расчеты называются межбанковскими?
57. Какие корреспондентские счета открываются на балансе кредитной организации для проведения межбанковских расчетов?
58. Какими проводками отражаются операции по корреспондентскому счету на балансе кредитной организации?
59. Сколько знаков включает БИК и что они обозначают?
60. Какими проводками отражаются расчеты кредитной организации со своими филиалами?
61. Дайте характеристику балансового счета 40817.
62. Что означает запись: Дебет 20202 Кредит 40702?
63. Что означает запись: Дебет 45503 Кредит 40817?
64. На каких балансовых счетах учитываются депозиты юридических и физических лиц?
65. Исходя из каких сроков хранения денежных средств клиентов открываются на балансе банка счета второго порядка?
66. Какие счета предназначены для учета денежных средств, привлекаемых кредитными организациями по договорам займа?
67. Какой бухгалтерской проводкой отражается внесение (перечисление) на банковский счет депозитов юридических и вкладов физических лиц?
68. Какие балансовые счета затрагиваются при выплате процентов по вкладу физического лица?
69. На каком счете учитываются не возвращенные банком в срок депозиты (вклады)?
70. Какие бухгалтерские проводки делаются в бухгалтерском учете банка при закрытии банковского депозита (вклада)?
71. На каких счетах учитываются вклады населения?
72. Что означает термин «причисленные проценты»?
73. Какой бухгалтерской проводкой оформляется начисление процентов?
74. Какой бухгалтерской проводкой оформляется причисление процентов?
75. В корреспонденции с какими счетами происходит выплата суммы депозита (вклада)?
76. На каких счетах организуется учет привлеченных депозитов юридических лиц?

77. Какими способами коммерческие банки предоставляют кредиты?
78. Какая информация используется операционистом банка для открытия заемщику на балансе банка ссудного счета и присвоения ему номера?
79. Какие бухгалтерские проводки совершаются на балансе банка при выдаче кредитов?
80. Какие бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам совершаются при погашении заемщиком банковского кредита?
81. Перечислите виды кредитов, на каких счетах ведется их учет.
82. Способы выдачи кредита, приведите примеры бухгалтерских проводок.
83. Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам, счета для их учета, приведите примеры бухгалтерских проводок.
84. Каким образом происходит погашение задолженности по основному долгу и уплата процентов, приведите примеры бухгалтерских проводок.
85. Как происходит начисление процентов по предоставленным кредитам, какой бухгалтерской проводкой отражается.
86. Что признается доходами и расходами кредитной организации
87. Какие доходы относятся к операционным?
88. Назовите регистры синтетического и аналитического учета при учете доходов и расходов.
89. Как происходит формирование финансового результата деятельности кредитной организации?
90. Что означает запись: Дебет 30102 Кредит 42301?

7.3.2. Практико-ориентированные задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к экзамену

Практико-ориентированные задания

Задание 1 (ОК 01, ОК 02, ОК 03). Изобразите схематично структуру бухгалтерской службы банка в РФ. На основе схемы раскройте суть осуществления бухгалтерского учёта в банках.

Задание 2 (ОК 01, ОК 02, ОК 03). Изобразите схематично принципы осуществления двойной записи банковских операций по лицевым счетам в банке. На основе изучения Положения Банка России № 809-П проанализируйте по какому признаку сгруппированы счета для осуществления бухгалтерского учёта.

Задание 3 (ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6). Изобразите схематично структуру ресурсной базы банка. На основе схемы раскройте роль каждого элемента.

Задание 4 (ПК 2.3, ПК 2.4). Изобразите схематично процесс начисления и оплаты процентов по банковскому продукту кредит.

Задание 5 (ПК 2.3, ПК 2.4). Произведите расчёт первого дифференцированного платежа по кредиту. Кредит предоставлен на следующих условиях: срок кредита – 5 лет, процентная ставка – 24% годовых, сумма кредита – 850 тыс. руб.

Задание 6 (ПК 2.3, ПК 2.4). Произведите расчёт первого аннуитетного платежа по кредиту. Кредит предоставлен на следующих условиях: срок кредита – 3 года, процентная ставка – 21,5% годовых, сумма кредита – 1,5 млн. руб.

Задание 7 (ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6). Произведите расчёт стоимости ежемесячного обслуживания расчетного счета в банке для субъекта МСП по заданным критериям (наименование банка у каждого студента согласно жеребьёвке).

Задание 8 (ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6). Рассчитайте сумму начисленных клиенту процентов по банковскому вкладу. Условия вклада: сумма вклада 1,3 млн. руб., срок – 6 мес., процентная ставка – 21% годовых, капитализация процентов – ежемесячно.

Задание 9 (ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6). Рассчитайте сумму начисленных частному клиенту процентов по банковскому вкладу. Условия вклада: сумма вклада 2 млн. руб., срок – 3 мес., процентная ставка – 21% годовых, капитализация процентов – нет. Проанализировать какая сумма вклада и начисленных частному клиенту процентов не будет застрахована АСВ.

Задание 10 (ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6). Рассчитайте сумму начисленных клиенту юридическому лицу процентов по депозиту. Условия депозита: сумма 8 млн. руб., срок – 13 дней, процентная ставка – 16,5% годовых, капитализация процентов – нет.

Тестовые задания

Содержание вопроса	Правильный ответ
ОК 1 «Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам»	
Тестовые задания закрытого типа	
Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Определить какой нормативный документ Банка России регулирует ведение бухгалтерского учета в банке и План счетов кредитной организации: А) Положение ЦБ РФ №630-П Б) Положение ЦБ РФ №762-П В) Положение ЦБ РФ №590-П Г) Положение ЦБ РФ №809-П	Г
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Какая одна из этих пар элементов методов бухгалтерского учета не относится к таковой?: А) документация и инвентаризация Б) счета и двойная запись В) лимит остатка кассы и образец подписи сотрудника банка Г) оценка и калькуляция	В
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Что из нижеперечисленного НЕ относится к регистрам синтетического учета: А) ежедневно формируемые выписки по лицевым счетам клиентов; Б) ежедневная оборотная ведомость по всем счетам банка; В) ежедневный баланс кредитной организации; Г) ежедневно формируемая кассовая книга	А
4. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. При ведении синтетического учета банки отражают суммы соответствующих операций А) только в рублях; Б) в разрезе кодов валют; В) в рублях и долларах; Г) код валюты не имеет значение.	А
5. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов Банк не имеет права заниматься следующим видом деятельности: А) страхование; Б) кредитование; В) выпуск дебетовых карт; Г) предоставление в аренду сейфов для хранения ценностей.	А

Тестовые задания открытого типа	
1. Что такое синтетический учет в банке? Написать определение.	Синтетический учёт — учёт обобщённых данных бухгалтерского учёта о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определённым экономическим признакам, который ведётся на синтетических счетах бухгалтерского учёта
2. Что такое аналитический учет в банке? Написать определение.	Аналитический учет – это детальный и подробный учет конкретных банковских, финансовых и хозяйственных операций, осуществляемый в соответствующих документах (регистрах) аналитического учета. Основными задачами аналитического учета являются – оперативно, полностью и подробно отразить все совершаемые операции на счетах бухгалтерского учета
3. Опишите схему работы пассивного счета, открытого кредитной организацией клиенту – юридическому лицу.	По кредиту пассивного счета отражаются поступления денежных средств, а по дебету – списания. Сальдо начальное и сальдо конечное указывается по кредиту пассивного счета.
4. Что такое первичная документация в БУ?	Первичная бухгалтерская документация — это документы, которые подтверждают разные события в бизнесе: продажу товаров, закупку материалов, оказание услуг клиентам, выдачу зарплаты.
5. Опишите схему работы активного счета, открытого кредитной организацией клиенту – физическому лицу.	По дебету активного счета отражаются поступления денежных средств, а по кредиту – списания. Сальдо начальное и сальдо конечное указывается по дебету активного счета.
ОК 2 «Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности»	
Тестовые задания закрытого типа	
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Назовите специфическое требование к качеству услуги РКО, которую предоставляет банк: а) надежность; б) цена; в) легкость и оперативность ее получения; г) дистанционное управление счетом.	В
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства ежедневно программным путем начисляются банком на а) Остаток задолженности по основному долгу на конец операционного дня б) Остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня	Б

в) Среднедневной остаток задолженности по основному долгу г) Среднегодовой остаток задолженности по основному долгу	
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Определить какой нормативный документ Банка России регулирует порядок осуществления кассовых операций в банке: А) Положение ЦБ РФ №630-П Б) Положение ЦБ РФ №762-П В) Положение ЦБ РФ №590-П Г) Положение ЦБ РФ №809-П	А
4. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Что из нижеперечисленного НЕ относится к группе пассивов коммерческого банка: А) собственный капитал; Б) кредиторская задолженность; В) долгосрочные обязательства; Г) кредиты, предоставленные клиентам; Д) основные средства	Г
5. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Какие операции относятся к банковским сделкам, подлежащим бухгалтерскому учёту? а) Лизинговые операции. б) Оказание консультационных и информационных услуг. в) Выдача банковских гарантий. г) Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет. д) Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады.	А, Б, В
Тестовые задания открытого типа	
1. Что является наиболее важным источником получения валового дохода коммерческого банка	Кредитование
2. Кем присваивается статус системно-значимой и социально- значимой платежной системы	Банком России
3. Что такое баланс банка?	Баланс банка - одна из пяти основных составляющих бухгалтерской отчётности. В соответствии с международными правилами финансовой отчётности, баланс содержит данные об активах, обязательствах и собственном капитале. В советской, российской, украинской бухгалтерской практике — способ группировки активов и пассивов организации в денежном выражении. Бухгалтерский баланс

	характеризует имущественное и финансовое состояние организации в денежной оценке на отчетную дату.
4. Учетная политика банка – это.... (написать определение).	Учётная политика (УП) — это внутренний документ, он устанавливает способы и нормы ведения бухгалтерского и налогового учёта в конкретной компании. ИП и юридические лица разрабатывают его самостоятельно, опираясь на 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»
5. Перечислите основные методы бухгалтерского учёта в банке	К основным методам бухгалтерского учета относятся: • документирование; • инвентаризация; • счета; • оценка; • калькуляция; • двойная запись; • бухгалтерский баланс; • бухгалтерская отчетность.

ОК 3 «Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях»

Тестовые задания закрытого типа

1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. На каком по счету месте в разрядах состава открываемого в банке лицевого счета располагается контрольный ключ, присваиваемый банком автоматически при открытии счета? А) на первом Б) на третьем В) на пятом Г) на седьмом Д) на девятом	Д
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Денежные средства по кредитам юридических лиц – резидентов в кредитной организации учитываются на счете: а) 423 б) 202 в) 454 г) 449	В
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. К банковским операциям относятся а) Лизинговые операции. б) Операции по привлечению денежных средств. в) Консультационные операции.	Б

г) Выдача банковских гарантий.									
4. Выберите несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Какие операции относятся к пассивным? а) Кредитные (ссудные) операции б) Депозитные (вкладные) операции с денежными средствами в) Межбанковские привлечённые средства г) Счета и депозитные счета в драгоценных металлах д) Инвестиционные операции	Б, В, Г								
5. Выберите несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Какие операции относятся к активным? а) Кредитные (ссудные) операции б) Депозитные (вкладные) операции с денежными средствами в) Межбанковские привлечённые средства г) Счета и депозитные счета в драгоценных металлах д) Инвестиционные операции	А, Д								
Тестовые задания открытого типа									
1. Технологический способ производства банковских продуктов (услуг), удовлетворяющий потребности клиентов с помощью современных информационных технологий – это ...	Банковские электронные услуги								
2. Правоспособный и дееспособный гражданин РФ (резидент) или гражданин иностранного государства (нерезидент), имеющий право открывать счет в банке—это ...	Физическое лицо								
3. Организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, отвечать по своим обязанностям и имеющая право открывать расчётный счет в банке— это ...	Юридическое лицо								
4. Установите соответствие между видом ресурсной базы банка и их содержанием. <table border="1" data-bbox="240 1776 882 2040"> <tr> <td>1. Собственные средства</td><td>А. Кредиты Банка России</td></tr> <tr> <td>2. Привлечённые ресурсы</td><td>Б. Уставный капитал</td></tr> <tr> <td></td><td>В. Депозиты срочные</td></tr> <tr> <td></td><td>Г. Нераспределённая прибыль</td></tr> </table>	1. Собственные средства	А. Кредиты Банка России	2. Привлечённые ресурсы	Б. Уставный капитал		В. Депозиты срочные		Г. Нераспределённая прибыль	1 – Б, Г 2 – А, В
1. Собственные средства	А. Кредиты Банка России								
2. Привлечённые ресурсы	Б. Уставный капитал								
	В. Депозиты срочные								
	Г. Нераспределённая прибыль								

5. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – В 2 – Б 3 – А
1. Процентный доход	А. Доходы, получаемые банком (посредником) за операцию или сделку	
2. Процентные расходы	Б. Обусловлены пассивными операциями	
3. Комиссионные доходы	В. Возникает в связи с проведением активных операций	
ПК 1.1 «Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов»		
Тестовые задания закрытого типа		
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Что такое ликвидность баланса банка? а) способность банка обеспечить своевременное погашение выданных ссуд; б) способность банка своевременно отвечать по обязательствам. в) гарантированное размещение бумаг эмитента на согласованных условиях. г) способность банка своевременно дать кредиты		Б
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Пассивные операции коммерческого банка – это... а) предоставление ссуд б) кассовые операции в) привлечение депозитов г) продажа драгоценных монет		В
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Главный источник финансовых ресурсов коммерческих банков в России а) депозиты физических лиц б) депозиты юридических лиц в) поступления от ценных бумаг г) кредиты ЦБ		А
4. Определите очерёдность погашения задолженности, при недостаточности средств для полного исполнения платежа. а) задолженность по основному долгу б) проценты, начисленные за текущий период в) неустойка г) задолженность по процентам д) иные платежи е) сумма основного долга за текущий период		2

Варианты ответов: 1) В, Б, Е, Д, Г, А 2) Г, А, В, Б, Е, Д 3) Е, Д, В, Б, Г, А 4) В, Б, Е, Д, Г, А	
5. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Денежные средства по депозитам физических лиц – резидентов в кредитной организации учитываются на счете: а) 423 б) 202 в) 301 г) 449	А
Тестовые задания открытого типа	
1. Что такое Депозитная политика банка?	Депозитная политика Банка - это политика формирования ресурсной базы - важнейшая составляющая всей банковской политики, направленная на организацию и проведение эффективных депозитных операций банка, от которых зависит устойчивость функционирования кредитной организации.
2. Как называется счет, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью	Расчётный
3. К какой группе очередности списания относится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью	Первой
4. Как называется совокупность документов, собранных банком для открытия счета согласно Инструкции Банка России 204-И?	Юридическое дело
5. Указать в соответствующем порядке международные коды видов нижеперечисленных валют, применяемых в бухгалтерском учёте банка: Российский рубль , доллар США, единая европейская валюта, казахский тенге, узбекский сом, китайский юань.	810, 840, 978, 398, 860, 156
6. Каким бухгалтерским документом оформляется прием наличных денежных средств от юридического лица кассиром банка для дальнейшего их зачисления на расчетный счет ЮЛ?	Объявление на взнос наличными
ПК 1.4 «Осуществлять межбанковские расчеты»	
Тестовые задания закрытого типа	
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Верно ли	Б

следующее утверждение? Банковская карта не может быть использована для снятия наличных денежных средств. а) да, верно б) нет, не верно г) возможно, но при установлении банком лимитов д) может только при бесконтактном использовании	
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Верно ли следующее утверждение? Пластиковая карта может быть «привязана» к одному или нескольким счетам в банке. а) нет, это технически невозможно б) да в) да, но если выбран соответствующий тариф банка г) нет верного ответа	Б
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. На каком счете второго порядка отражается учет денежных средств корреспондентского счета банка? А) 30102 Б) 40102 В) 40503 Г) на внебалансовых счетах банка	А
4. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Платежное поручение считается действительным с момента его формирования в течение: а) 1 месяца; б) 1-го дня; в) 3-х дней; г) 10 дней.	Г
5. Укажите формы безналичных расчётов, применяемых в бухгалтерском учёте банка а) Мемориальный ордер б) Платёжное поручение в) Объявление на взнос наличными г) Аккредитив д) Чек е) Приходный кассовый ордер	Б, Г, Д
6. Определить какой нормативный документ Банка России регулирует порядок осуществления кассовых операций в банке: А) Положение ЦБ РФ №630-П Б) Положение ЦБ РФ №762-П В) Положение ЦБ РФ №590-П Г) Положение ЦБ РФ №809-П	А
7. Денежные средства в кассе кредитной организации учитываются на счете:	В

а) 20209 б) 20208 в) 20202 г) 30202											
Тестовые задания открытого типа											
1. К какой группе очередности списания относится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью	Первой										
2. Как называется счет, открываемый физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой	Текущий										
3. Как называется форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа	Аккредитив										
4. Установите соответствие между понятиями и их содержанием <table border="1" data-bbox="240 927 879 2072"> <tr> <td data-bbox="240 927 459 1223">1. Платежное поручение</td><td data-bbox="459 927 879 1223">А. Условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов</td></tr> <tr> <td data-bbox="240 1223 459 1480">2. Аккредитив</td><td data-bbox="459 1223 879 1480">Б. Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в нём суммы чекодержателю</td></tr> <tr> <td data-bbox="240 1480 459 1704">3. Инкассовое поручение</td><td data-bbox="459 1480 879 1704">В. Расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном (безакцептном) порядке</td></tr> <tr> <td data-bbox="240 1704 459 1928">4. Чек</td><td data-bbox="459 1704 879 1928">Г. Требование получателя средств к банку списать определенную сумму со счета плательщика и зачислить на его (получателя) счет.</td></tr> <tr> <td data-bbox="240 1928 459 2072">5. Платежное требование</td><td data-bbox="459 1928 879 2072">Д. Распоряжение владельца счета обслуживающему его банку о переводе определенной денежной</td></tr> </table>		1. Платежное поручение	А. Условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов	2. Аккредитив	Б. Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в нём суммы чекодержателю	3. Инкассовое поручение	В. Расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном (безакцептном) порядке	4. Чек	Г. Требование получателя средств к банку списать определенную сумму со счета плательщика и зачислить на его (получателя) счет.	5. Платежное требование	Д. Распоряжение владельца счета обслуживающему его банку о переводе определенной денежной
1. Платежное поручение	А. Условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов										
2. Аккредитив	Б. Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в нём суммы чекодержателю										
3. Инкассовое поручение	В. Расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном (безакцептном) порядке										
4. Чек	Г. Требование получателя средств к банку списать определенную сумму со счета плательщика и зачислить на его (получателя) счет.										
5. Платежное требование	Д. Распоряжение владельца счета обслуживающему его банку о переводе определенной денежной										

1 – Д
 2 – А
 3 – В
 4 – Б
 5 – Г

	суммы на указанный счет получателя, открытый в данном банке или иной кредитной организации.	
5. Определите очерёдность списания денежных средств со счета а) Списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности. б) Списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований. в) Списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов. г) Списание по другим платёжным документам в порядке календарной очерёдности. д) Списание по платёжным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов.	В, А, Д, Б, Г	
6. Дать определение что такое межбанковские расчеты.	Межбанковские расчеты — расчёты, которые осуществляются между <u>банками</u> на основе корреспондентских отношений, то есть договорные отношения между банками об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.	
7. Дать определение что такое корреспондентский счет банка.	Корреспондентский счёт — счёт, открываемый банковской организацией (<u>банком-респондентом</u>) в подразделении самого банка или в иной банковской организации (корреспонденте). Предназначен для отражения расчётов, производимых одной банковской организацией по поручению и за счёт другой на основании заключённого	

	между ними корреспондентского соглашения
8. Система процентных и комиссионных ставок, устанавливающая размеры платы за оказанные услуги, утверждаемая руководством кредитной организации – это ...	Тарифы банка
9. Дать определение понятию инкассовое поручение	Инкассовое поручение - это расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.
10. Дать определение понятия аккредитив.	Аккредитив - это специальная форма расчетов между покупателем и продавцом, которая защищает их обоих. Простыми словами: это гарантия от банка, что продавец получит платеж, если выполнит определенные условия. Аккредитив — это бумажный документ специальной стандартной формы, как вексель или квитанция на оплату пошлины.
11. Договор банковского вклада, заключаемый на условиях выдачи вклада по требованию, отражаемый на счета 42301 – это ...	Вклад до востребования
12. По какой очередности осуществляются налогоплательщиками платежи в бюджет?	третья
13. Перечислить номера полей в платёжном поручении, которые являются обязательными при осуществлении платежей в бюджет.	Поля 101 – 110
ПК 1.5 «Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям»	
Тестовые задания закрытого типа	
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Что такое ликвидность банка? а) способность банка обеспечить своевременное погашение выданных ссуд; б) способность банка своевременно отвечать по обязательствам. в) гарантированное размещение бумаг эмитента на согласованных условиях. г) способность банка своевременно дать кредиты	Б
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Возможность обмена валюты данной страны на валюты других стран по действующему валютному курсу называется: А) кроссируемостью Б) валютируемостью В) конвертируемостью Г) нет верного ответа	В
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Как называется валюта КНР?	Г

А. франк Б. цент В. евро Г. юань Д. тенге	
4. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Кто составляет паспорт сделки по внешне-экономической деятельности юридического лица? А. Банк плательщика Б. <u>Плательщик ДС</u> В. Получатель ДС Г. Банк получателя	Б
5. Выберите несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию следующих банковских карт а) Расчетные (дебетовые) карты б) Кредитные карты в) Предоплаченные карты г) Пластиковые карты	А, Б, В
Тестовые задания открытого типа	
1. Депозит, открываемый клиенту в банке, стоимостная величина которого выражается не в денежных средствах, а в граммах драгоценного металла, называется...	Обезличенный металлический депозит
2. Какую максимально возможную сумму может переводить физическое (частное) лицо в банке в иностранной валюте ежедневно?	не более 5000 долларов США
3. Счет, открываемый физическому лицу для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, называется	Текущий
4. Как называется передаточная надпись на международном векселе, которая фиксирует переход всех прав по векселю к другому лицу?	Индоссамент векселя – передаточная надпись на векселе, по которой все права по нему передаются другому лицу. Как правило, индоссамент размещается на оборотной стороне векселя или на дополнительном листе – аллонже.
5. Как называется вклад, оформляемый в разных видах валют?	мультивалютный
6. Напишите определение органа валютного контроля	Органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации, федеральный <u>орган</u> (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством Российской Федерации.
ПК 1.6 «Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт»	
Тестовые задания закрытого типа	
1. Выберите один правильный ответ из	А

предложенных вариантов. Безналичные деньги выпускаются в оборот а) Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам. б) Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках. в) Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям. г) Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам	
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Верно ли следующее утверждение? На кредитной карте хранятся деньги, которые банк предоставляет в пользование держателю карты. А) да Б) нет В) да, но в случае, если это зарплатная карта Г) да, но в случае, если это корпоративная карта	Б
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Какие карты различаются по схеме начисления процентов за пользование предоставленным во временное пользование лимитом денежных средств?: А) кредитные; Б) дебетовые; В) овердрафтные; Г) предоплаченные	А
4. Выберите несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Укажите технологии электронного дистанционного банковского обслуживания а) Цифровой банкинг б) Интернет-банк в) Мобильный банк г) Клиент-банк	Б, В, Г
5. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Перечисление пенсий и пособий социальными службами на карту держателя является: А) расходной операцией по карте; Б) приходной операцией по карте. В) операцией взаимозачета между банком и ПФ РФ Г) нет верного ответа	Б
Тестовые задания открытого типа	
1. Вставить пропущенное слово: Реквизиты карты выдаются банком сотрудникам организации для того, чтобы на	дебетовой

них осуществлялось перечисление заработной платы.	
2. Заполните пропуск: Кобрендинговые пластиковые карты _____ банком в партнёрстве с различными крупными фирмами.	выпускаются
3. Заполните пропуски: На _____ пластиковой карты хранятся исключительно личные данные _____, которые держатель карты может _____ в случае утери карты.	лицевой стороне....клиента.....заблокировать...
4. К преимуществам банковских карт относят:..... (перечислить)	Главным достоинством банковских карт любого типа является их удобство при выполнении множества финансовых операций. Можно совершать покупки в обычных и онлайн-магазинах, делать денежные переводы, рассчитываться с контрагентами, получать зарплату и т. Д.
5. Что такое эквайринг?	Эквайринг — возможность для торгового предприятия принимать безналичную оплату товаров и услуг пластиковыми картами. Также в понятие эквайринг входят банковское и технологическое обслуживание — передача и обработка данных клиента.
6. Правоспособный и дееспособный гражданин РФ (резидент) или гражданин иностранного государства (нерезидент) – это ...	Физическое лицо
7. Каким нормативным документом устанавливается очередность платежей по текущему карточному счету клиента?	855 статья ГК РФ
ПК 2.3 «Осуществлять сопровождение выданных кредитов»	
Тестовые задания закрытого типа	
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы ... а) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей б) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство в) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств г) продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле	Г
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Кредитная операция не включает в себя ... а) судебное разрешение спорных кредитных вопросов б) оформление кредитной заявки и	А

документов, подтверждающих кредитоспособность клиента в) предварительное собеседование с потенциальным заемщиком г) оформление кредитного договора и организация выдачи ссуды заемщику	
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Потребительский кредит – это... а) ссуды, предоставляемые населению б) кредиты торговым организациям на потребительские цели в) кредиты на создание предприятий по производству товаров народного потребления г) ссуды, предоставляемые населению Сбербанком	А
4. Сальдо конечное по ссудному счету определяется по формуле: А) $S_k = K_t - D_t - C_n$ Б) $S_k = C_n + K_t - D_t$ В) $S_k = D_t + C_n - K_t$ Г) $S_k = C_n - K_t + D_t$	Б
5. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Какие из перечисленных пар НЕ являются элементами метода бухгалтерского учета при проведении кредитных операций: А) оценка и калькуляция Б) инвентаризация и документирование В) отчетность и обязательства Г) счета и двойная запись	В
6. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Определите конечное сальдо по активному счету «Кредит, выданный физическому лицу», если начальное сальдо составило 1200 руб, оборот по дебету – 20500 руб, а по кредиту – 21000 руб: А) 700 руб. Б) 1000 руб. В) 1700 руб. Г) нет верного ответа	В
7. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. С какой периодичностью обязательно проводится ревизия ценностей, хранящихся в кассе кредитной организации? А) ежедневно Б) ежемесячно В) ежеквартально Г) ежегодно	В
8. Выберите один правильный ответ из	Г

предложенных вариантов. Денежные средства по кредитам юридических лиц – резидентов в кредитной организации учитываются на счете: а) 423 б) 202 в) 449 г) 454	
9. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Денежные средства по депозитам физических лиц – резидентов в кредитной организации учитываются на счете: а) 423 б) 202 в) 301 г) 449	А
10. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. На какой срок предоставляется банком кредит, учитываемый на счете 44607? А) от одного до трех лет Б) до одного года В) от трех до пяти лет Г) свыше пяти лет	Г
Тестовые задания открытого типа	
1. Какой счёт открывается в банке для выдачи и возврата кредита	Ссудный
2. Как называется специализированная организация, которая хранит у себя кредитную историю и информацию обо всех действиях заёмщика и по желанию заёмщика предоставляет данные о нём потенциальным кредиторам	Кредитное бюро
3. Как называется информация о том, какие займы выдавались заемщику, соблюдал ли он свои кредитные обязательства	Кредитная история
4. На какой срок предоставляется банком кредит, учитываемый на счете 44607?	Свыше 5 лет
5. Для учета наличия и движения средств по расчетному счету организации в российских рублях используется счет 40702810..... Могут ли этой организации быть открыты ссудные счета в иностранной валюте?	Да, если этой организации выдается кредит в иностранной валюте.
6. Что является наиболее важным источником получения валового дохода коммерческого банка	Кредитование
7. Кто выступают субъектами кредитных отношений	Заёмщики и кредиторы
8. Как называется стратегия и тактика банка при организации кредитного процесса	Кредитная политика
9. На основании какого документа осуществляется выдача кредита заёмщику?	Распоряжение на выдачу кредита

10. Обязательно ли во время формирования платежного документа при перечислении налогов в бюджет с карточного счета клиента указывать КПП плательщика?	Да
11. Необходимость формирования резерва на возможные потери по ссудам обусловлена.....	нормативами Центрального банка РФ
12. За счет чего Резерв на возможные потери по ссудам формируется?	за счет прибыли банка
13. Закончите фразу: Ссуды делятся на обеспеченные, недостаточно обеспеченные и не обеспеченные по.....	типу залога
14. Где коммерческий банк хранит базу данных клиентов-заёмщиков?	в программном обеспечении банка и в БКИ
15. Каким документом утверждаются внутрибанковские документы по выдаче кредитов заёмщикам?	Кредитной политикой банка
16. Каким документом присваивается номер дела кредитного досье клиента - заёмщика?	Номенклатура банка
17. Может ли сотрудник банка изготавливать копии документов клиентов-заёмщиков перед принятием заявки на кредит?	да
18. К какой группе очередности списания относится списание по обязательствам ранее выданной ссуды?	5
19. Какие преимущества «кредитной линии» вам известны?	Экономия времени на оформлении документов, поскольку договор с банком заключается только один раз. Размер траншей определяет заёмщик, что позволяет управлять переплатой и контролировать объём использования лимита. Процентная ставка меньше, чем при других видах долговых обязательств. Процент начисляется на каждую часть заёмных средств, которую тратит заёмщик, а не на всю сумму лимита, как при потребительском или целевом кредитовании. Банки часто идут навстречу платёжеспособным клиентам, продлевают сроки кредитных линий.
20. Какие существуют виды кредитов по срокам погашения?	Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
ПК 2.4 «Проводить операции на рынке межбанковских кредитов»	
Тестовые задания закрытого типа	
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Принятие банком решения о выдаче кредита происходит на: а) 1 этапе (кредитная заявка); б) 2 этапе (анализ кредитного риска); в) 3 этапе (оформление кредитного договора); г) 4 этапе (мониторинг)	Б

2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Если сумма, вырученная при реализации предмета залога, превышает сумму обязательств, разница: а) возвращается залогодателю; б) идет в доход банку; в) идет залогодержателю; г) перечисляется в федеральный бюджет	А
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Договор ипотеки подлежит обязательной регистрации: а) государственной; б) нотариальной; в) государственной и нотариальной; г) регистрируется в банке	А
4. Какие операции относятся к пассивным? а) Кредитные (ссудные) операции б) Депозитные (вкладные) операции с денежными средствами в) Межбанковские привлечённые средства г) Счета и депозитные счета в драгоценных металлах д) Инвестиционные операции	Б, В, Г
5. Какие операции относятся к активным? а) Кредитные (ссудные) операции б) Депозитные (вкладные) операции с денежными средствами в) Межбанковские привлечённые средства г) Счета и депозитные счета в драгоценных металлах д) Инвестиционные операции	А, Д
Тестовые задания открытого типа	
1. Обязательство поручителя нести солидарную ответственность с заемщиком перед кредитором – это ...	Договор поручительства
2. Как называются кредиты сроком от трёх лет	Долгосрочные
3. С какого момента договор ипотеки вступает в силу	Государственной регистрации
4. Дайте определение понятию «объект кредитования»	Объект кредитования - это вещь, под которую выдается кредит и ради которой заключается кредитная сделка. Кредиты выдаются под разные элементы материальных запасов.
5. В чём заключается кредитный риск?	Кредитный риск – это вероятность возникновения у кредитора убытков в случае неспособности заемщика погасить в срок имеющуюся задолженность по основному долгу и начисленным процентам.
6. Документ, в котором в форме таблицы выведены все предстоящие платежи по кредиту, называется	График платежей
7. Электронное средство платежа,	Кредитная карта

используемое для совершения её держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией – эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора – это ...	
8. Технологический способ производства банковских продуктов (услуг), удовлетворяющий потребности клиентов с помощью современных информационных технологий – это ...	Банковские электронные услуги
9. С какого момента договор ипотеки вступает в силу?	С момента регистрации сделки в Росреестре
10. Кто выступают субъектами кредитных отношений?	Кредитная организация (кредитор), заёмщик, поручитель, залогодатель