

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Волхонов Михаил Станиславович

Должность: Врио ректора

Дата подписания: 20.10.2023 17:47:52

Уникальный программный ключ:

b2dc75470204bc26fec58d577a1b983ee223ea27359d43aabc2726f0610c0e81

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

УТВЕРЖДАЮ  
декан экономического факультета

\_\_\_\_\_  
Н.А. Середа  
14 июня 2023 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
**Учет в кредитных организациях**

Направление подготовки/Специальность	<u>38.03.01 Экономика</u>
Направленность (профиль)	<u>«Учетно-аналитические системы и аудит в цифровой экономике»</u>
Квалификация выпускника	<u>бакалавр</u>
Форма обучения	<u>очная, очно-заочная</u>
Срок освоения ОПОП ВО	<u>4 года, 4 года 6 месяцев</u>

Караваево 2023

Фонд оценочных средств предназначен для оценивания сформированности компетенций по дисциплине «Учет в кредитных организациях».

Разработчик:

доцент кафедры бухгалтерского учета  
и информационных систем в экономике Солдатов Л.И.

Утвержден на заседании кафедры бухгалтерского учета и информационных систем в экономике, протокол № 10 от 29 апреля 2023 года.

Заведующий кафедрой

Обенко О.Т.

Согласовано:

Председатель методической комиссии экономического факультета

Королева Е.В.

Протокол №3 от 07 июня 2023 года.

## Паспорт фонда оценочных средств

Таблица 1

Разделы дисциплины	Формируемые компетенции или их части	Оценочные материалы и средства	Количество
<b>Основы бухгалтерского учета в кредитной организации</b>	ПКос-3 Способен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность	Контрольная работа	2
		Опрос	10
		Тестирование	34
<b>Кассовые операции банка и их учет</b>		Контрольная работа	3
		Опрос	12
		Тестирование	29
<b>Организация и учет операций по безналичным расчетам. Организация расчетных отношений</b>		Контрольная работа	2
	Опрос	10	
	Тестирование	25	
<b>Учет внутрибанковских операций</b>		Контрольная работа	4
		Опрос	13
		Тестирование	28
<b>Кредитные и депозитные операции банков и их учет</b>		Контрольная работа	5
		Опрос	11
		Тестирование	27
<b>Учет доходов, расходов и финансовых результатов деятельности</b>		Контрольная работа	3
		Опрос	10
		Тестирование	30

# 1 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 2 – Формируемые компетенции

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Оценочные материалы и средства
ПКос-3 Способен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность	<b>Тема 1.</b> <b>Основы бухгалтерского учета в кредитной организации</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Организует и планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует делопроизводство в бухгалтерской службе и обеспечивает сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности	Контрольная работа Опрос Тестирование
	<b>Тема 2.</b> <b>Кассовые операции банка и их учет</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Организует и планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует делопроизводство в бухгалтерской службе и обеспечивает сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности	Контрольная работа Опрос Тестирование
	<b>Тема 3.</b> <b>Организация и учет операций по безналичным расчетам. Организация расчетных отношений</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Организует и планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует делопроизводство в бухгалтерской службе и обеспечивает сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности	Контрольная работа Опрос Тестирование
	<b>Тема 4.</b> <b>Учет внутрибанковских операций</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Организует и планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует делопроизводство в бухгалтерской службе и обеспечивает сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности	Контрольная работа Опрос Тестирование
	<b>Тема 5.</b> <b>Кредитные и депозитные операции банков и их учет</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Организует и планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует делопроизводство в бухгалтерской службе и обеспечивает сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности	Контрольная работа Опрос Тестирование
	<b>Тема 6.</b> <b>Учет доходов, расходов и финансовых результатов деятельности</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Организует и планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета ИД-2 <sub>ПКос-3</sub> Осуществляет представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует делопроизводство в бухгалтерской службе и обеспечивает сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности	Контрольная работа Опрос Тестирование

## Оценочные материалы и средства для проверки сформированности компетенций

### Тема 1. Основы бухгалтерского учета в кредитной организации

#### Опрос по теме 1

Вопросы для опроса:

- 1 Нормативные документы, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета в банках.
- 2 Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.
- 3 Предмет и метод бухгалтерского учета в банках.
- 4 Учетная политика банка и ее организационно-технический аспект.
- 5 Методологический аспект учетной политики.
- 6 Особенности построения плана счетов в банках.
- 7 Характеристика основных разделов главы А.
- 8 Характеристика глав Б, В, Г.
- 9 Аналитический учет и регистры учета.
- 10 Синтетический учет и регистры учета.

#### Контрольная работа по теме 1

##### Вариант 1

**Таблица 1- Счета первого и второго порядка**

Название счета	Шифр счета	Признак счета
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества		
Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками		
Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте		
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России		
Денежные средства в пути		
Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)		
Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам		
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах		
Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала		
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, для индивидуального клирингового и иного обеспечения		
Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		
Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету («овердрафт»)		
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам		
Прочие размещенные средства в кредитных организациях		
Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам		
Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе		
Счета эскроу физических лиц, физических лиц - нерезидентов (депонентов) по сделкам с недвижимым имуществом		
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов		
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного		

самоуправления		
Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств		
Деловая репутация		

## Вариант 2

**Таблица 2- Счета первого и второго порядка**

Название счета	Шифр счета	Раздел баланса
Расчеты с прочими кредиторами		
НДС, уплаченный		
Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения от 31 до 90 дней		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
Расчеты с прочими дебиторами		
Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок свыше 3 лет		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам государственным внебюджетным фондам		
Кредиты, и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям на срок от 91 до 180 дней		
Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности на срок от 31 до 90 дней		
Аккредитивы к оплате		
Счета коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		
Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 181 дня до 1 года		
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		
Расчеты с филиалами, расположенными в РФ		
Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям		
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – на срок от 181 дня до 1 года		
Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах		
Золото		
Денежные средства в банкоматах		
Резервный фонд		

Требуется определить шифр счета и принадлежность счета по отношению к балансу

## Компьютерное тестирование (ТСк)

*Выберите один правильный вариант*

### **Что относится к банковским операциям:**

- покупка и продажа объектов недвижимости;
- + осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- сооружение, создание и приобретение активов;
- передача активов на условиях операционной аренды.

*Выберите один правильный вариант*

### **Что не является задачей бухгалтерского учета в кредитных организациях:**

- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений;
- + своевременное реагирование на изменение цен на фондовых рынках;
- своевременное формирование детальной и достоверной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении.

*Выберите один правильный вариант*

**Как называется принцип бухгалтерского учета, что отчетность должна составляться так, чтобы быть понятной пользователям?**

осторожность  
непрерывность  
+ открытость

*Выберите один правильный вариант*

**В случае ведения книги регистрации лицевых счетов в электронном виде из ЭВМ:**

ежедневно распечатываются все листы книги, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя;

ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя;

+ в конце отчетного года распечатываются все листы книги, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя.

*Выберите один правильный вариант*

**Исправление ошибки в первичных документах (кроме кассовых):**

+ должно быть оговорено подписью «Исправлено», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления;

должно быть оговорено подписью «Ошибочно», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления;

должно быть оговорено подписью «Аннулировано», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления.

*Выберите один правильный вариант*

**Какой из перечисленных счетов относится к категории «счет без признака счета»:**

счет 613 «Доходы будущих периодов»;

счет 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»;

счет 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»;

+ счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

*Выберите один правильный вариант*

**Регистром аналитического учета в кредитных организациях является:**

ежедневный баланс;

ежедневная оборотная ведомость;

+ ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам;

баланс «операционный день».

*Выберите один правильный вариант*

**Документами дня в кредитных организациях называются:**

все мемориальные, кассовые и внебалансовые документы, подписанные должностными лицами, с приложенными к ним первичными документами, подтверждающими совершенные банком операции;

все мемориальные, кассовые и внебалансовые документы с приложенными к ним первичными документами, подтверждающими совершенные банком операции за день;

+ все банковские документы с заполненными реквизитами, имеющие подписи соответствующих лиц с приложенными первичными документами, подтверждающими совершенные банком операции.

*Выберите один правильный вариант*

**План счетов кредитных организаций, согласно Положению № 579-П состоит из:**

+ семи глав;

пяти глав;

трех глав.

*Выберите один правильный вариант*

**Все расчетно-денежные документы в зависимости от места их формирования подразделяются на:**

типовые и специализированные;  
+ банковские и клиентские;  
 банковские и небанковские.

*Выберите один правильный вариант*

**Контролеры в кредитных организациях по должности осуществляют:**

предварительный контроль;  
 текущий контроль;  
+ последующий контроль.

*Выберите один правильный вариант*

**Полный шифр лицевого счета аналитического учета состоит из:**

5-и знаков;  
+ 20-и знаков;  
 3-х знаков;  
 10-и знаков.

*Выберите один правильный вариант*

**Регулирование бухгалтерского учета в каждой кредитной организации осуществляется на основании:**

+ Федерального Закона от 02.12.90 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.);

Учетной политики, разработанной банком самостоятельно;  
 Гражданского кодекса Российской Федерации.

*Выберите один правильный вариант*

**Документами синтетического учета являются:**

лицевые счета  
+ ежедневная оборотная ведомость  
 нет правильного ответа  
 препроводительная ведомость

*Выберите один правильный вариант*

**Если на конец отчетного рабочего дня на парном счете образуется противоположный остаток его:**

+ переносят на парный лицевой счет  
 переносят на парный активный счет  
 переносят на парный счет доверительного управления  
 переносят на парный счет срочных операций

*Выберите один правильный вариант*

**Счета аналитического учета в иностранной валюте могут вестись по решению кредитной организации:**

только в рублях  
 только в иностранной валюте на счетах ДЕПО  
 по видам валют на счетах РЕПО  
+ в рублях и иностранной валюте или только в иностранной валюте

*Выберите один правильный вариант*

**Ежедневный бухгалтерский баланс кредитной организации составляется:**

по счетам первого порядка  
+ по счетам второго порядка  
 по разделам  
 по счетам первого и второго порядка

*Выберите один правильный вариант*

**Номенклатура счетов на основании которой составляется основной баланс включает в себя главы:**



А;Б;В;Д

А;В;Г;Е

+ А;В;Г

А;Б;Г;Д

*Выберите один правильный вариант*

**В основу группировки балансовых счетов положен принцип:**

однородности учитываемых ценностей

однородности учитываемых документов и сделок

+ экономического содержания операции

экономического содержания операции и функций выполняемых банком

*Выберите один правильный вариант*

**Аналитический учет в банках ведется:**

только в денежном выражении

только в натуральном выражении

+ в денежном и в натуральном выражении

в натуральном, в денежном и трудовом измерении

нет правильного ответа

*Выберите один правильный вариант*

**Согласна принципа приоритета содержания над формой:**

кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по организации

+ операции отражают в учете согласно экономической сущности а не юридической формы

что операция отражается в бухгалтерском учете в день совершения или поступления документов

что отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятны

информационному пользователю, и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной

организации

*Выберите один правильный вариант*

**Открытые лицевые счета подлежат регистрации:**

в Книге регистрации приходных и расходных документов

в Книге регистрации открытых лицевых счетов и оборотных ведомостей

+ в Книге регистрации открытых лицевых счетов

в Кассовой книге

*Выберите один правильный вариант*

**Счета главы Б предназначены для учета операций:**

с эмиссионными и не эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска

по поставкам драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты по которым дата

расчетов совпадает с датой заключения сделки

+ по доверительному управлению

по доверительному управлению и поставкам драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной

валюты

*Выберите один правильный вариант*

**Ежедневная оборотная ведомость на квартальные и годовые даты составляется:**

по счетам первого и второго порядка

+ нарастающим итогом с начала года

в разрезе операций за каждый день

в разрезе операций за месяц

*Выберите один правильный вариант*

**Согласна принципа неповторимости данных на балансовых и внебалансовых счетах:**

документы и ценности отраженные на балансовых счетах по внебалансовым счетам не отражают

документы и ценности отраженные на балансовых счетах отражают и по внебалансовым счетам

+ документы и ценности отраженные на внебалансовых счетах по балансовым счетам не

отражают

нет правильного ответа

*Выберите один правильный вариант*

**К счетам синтетического учета относятся:**

счета ДЕПО

счета второго порядка

лицевые счета

+ счета первого порядка

*Выберите один правильный вариант*

**Для учета операций в иностранной валюте в плане счетов кредитных организаций:**

предусмотрен специальный раздел

предусмотрен специальный раздел на счетах ДЕПО

+ не предусмотрен специальный раздел

нет правильного ответа

*Выберите один правильный вариант*

**На счетах до востребования помимо средств подлежащих возврату или получению по первому требованию учитывают:**

операции в иностранной валюте

+ средства конечная дата по которым не определена

средства конечная дата по которым определена в определенные сроки

нет правильного ответа

*Выберите один правильный вариант*

**На счетах главы Г предусмотрены сроки:**

сроком до 30 дней

+ сроком исполнения на следующий день

от 30 до 90 дней

нет правильного ответа

*Выберите один правильный вариант*

**По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций предусмотрены сроки:**

сроком исполнения на следующий день

+ на один день и до семи дней

на один день и до тридцати дней

нет правильного ответа

*Выберите один правильный вариант*

**Внесение изменений в книгу учета лицевых счетов клиентов осуществляется с разрешением:**

руководителя кредитной организации

юриста кредитной организации

+ главного бухгалтера либо его заместителя

старшего кассира

*Выберите один правильный вариант*

**На пассивных счетах учитываются:**

расходы и убытки

кредиты

+ кредиторская задолженность

имущество

*Выберите один правильный вариант*

**Сводный баланс и отчетность кредитной организации составляется:**

по счетам первого порядка

по отдельным её структурным подразделениям

+ в целом по кредитной организации

по аналитическим счетам

*Выберите один правильный вариант*

**Ежедневный баланс - составляется за истекший день:**

+ до двенадцати часов местного времени на следующий рабочий день  
до десяти часов местного времени на следующий рабочий день;  
до пятнадцати часов местного времени на следующий рабочий день  
до двадцати четырех часов местного времени на следующий рабочий день

**Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Организует и планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета	владеет материалом по теме, но испытывает затруднения в организации и планировании процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета для решения поставленной задачи.	по существу отвечает на поставленные вопросы, но допускает неточности в содержание нормативных документов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета в банках; допускает погрешности в формулировках определений, неточности в принципах бухгалтерского учета в банках; особенностях построения плана счетов в банках; испытывает затруднения в определении предмета и метода бухгалтерского учета в банках, характеристике основных разделов главы А,Б, В, Г, регистрах аналитического и синтетического учета.	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, знает основные нормативные документы, регулирующие порядок учета в кредитных организациях, понятие принципов бухгалтерского учета в банках, особенности построения плана счетов в банках; знает определение предмета и метода бухгалтерского учета в банках, обладает навыками классификации счетов по главам А, Б, В, Г, готов определить признаки счетов; способен находить и анализировать информацию для решения поставленной задачи.

## **Тема 2. Кассовые операции банка и их учет**

### **Опрос по теме 2**

#### *Вопросы для опроса:*

- 1 Нормативные документы, регламентирующие кассовые операции.
- 2 Организации кассовой работы.
- 3 Документооборот по операциям с наличными деньгами.
- 4 Аналитический и синтетический учет денежных средств.
- 5 Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций.
- 6 Учет пересылки денежных средств: учет денежных средств, отосланных банком; учет денежных средств, следующих в банк.
- 7 Организация работ и учет операций приходных, расходных, касс пересчета и вечерних касс.
- 8 Учет инкассированной денежной выручки.
- 9 Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка, и правила отражения их операций в учете банка.
- 10 Порядок отражения в учете подкрепления операционной кассы филиала банка, не

Имеющего корреспондирующего счета в РЦК.

11 Оформление и учет операций по выдаче наличных денег через банкоматы.

12 Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы.

### Контрольная работа по теме 2

#### Вариант 1

**Таблица 4- Журнал фактов хозяйственной жизни**

Факт хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Внесены физическим лицом в кассу кредитной организации наличные денежные средства в оплату акций при создании КО	5000		
Выдан из кассы банка кредит физическому лицу до 1 года	12000		
Внесены физическим лицом денежные средства в кассу банка в счет погашения процентов по кредиту	25000		
Внесены физическим лицом денежные средства на депозитный счет сроком до 1 года	3000		
Выплачены проценты по депозиту (операция 4) из кассы	1200		
Выдан из кассы депозит негосударственной коммерческой организации сроком до 180 дней	18000		
Выдан из кассы кредитной организации депозитный вклад физического лица сроком до 3 лет	2000		
Выдан из кассы банка кредит физическому лицу-индивидуальному предпринимателю на срок до 90 дней	50000		

Требуется составить корреспонденцию счетов по учету денежных средств в кассе кредитной организации

#### Вариант 2

**Таблица 5- Журнал фактов хозяйственной жизни**

Факт хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Доставлена денежная наличность в РКЦ Банка России	80000		
Зачислены инкассированные средства на счет кредитной организации, после получения выписки с корреспондентского счета (корреспондентского субсчета)			
Депонирована банком необходимая сумма денежных средств со своего корсчета для подкрепления кассы кредитной организации	25000		
Доставлены наличные денежные средства в кассу кредитной организации			
Перечисление средств для подкрепления операционной кассы дополнительного офиса через корреспондентский счет кредитной организации	120000		
Получены денежные средства в кассу доп. офиса			
Инкассированы излишки наличности в доп. офисе в РКЦ БР	12000		
Отражено поступление денежных средств на корсчет кредитной организации			

Требуется составить корреспонденцию счетов по учету инкассированных денежных средств кредитной организации

#### Вариант 3

**Таблица 6- Журнал фактов хозяйственной жизни**

Факт хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Выявлены недостатки денежных средств в банкомате на основании акта несоответствия	500		
Погашена недостача материально ответственным лицом из группы обслуживания			

Установлен клиент, которому выданы излишние денежные средства, при его согласии излишне выданные средства списаны с его счета	200		
Обнаружен излишек денежной наличности в банкомате	1000		
Излишек в банкомате возник в результате недополучения клиентом денежных средств.			
а) денежные средства зачислены ему на счет	400		
б) денежные средства выданы наличными из кассы банка	600		
Оприходована сумма излишка, так как клиент, недополучивший денежные средства, не установлен	1500		

Требуется составить корреспонденцию счетов по учету денежных средств в банкомате кредитной организации

### **Компьютерное тестирование (ТСк)**

*Выберите один правильный вариант*

**Для учета денежной наличности в банкоматах, предназначен счет:**

20202

20203

+ 20208

20209

*Выберите один правильный вариант*

**Для учета и отражения денежных средств в пути в кредитных организациях предназначен счет:**

20202

40906

+ 20209

30109

*Выберите один правильный вариант*

**Выдача наличных денег со счетов клиентов юридических лиц производится:**

по расходному кассовому ордеру

по распоряжению банка

+ по денежному чеку

*Выберите один правильный вариант*

**При выдаче денежных средств физическому лицу из банкомата составляется бухгалтерская запись:**

Дт 20209 «Денежные средства в пути»

Кт 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»

+Дт 40817 «Прочие счета - Физические лица»

Кт 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»

Дт 40911 «Расчеты по переводам денежных средств»

Кт 20208 «Денежные средства в банкоматах платежных терминалах»

*Выберите один правильный вариант*

**Прием наличных денег в приходную кассу банка от организаций для зачисления на счета производится:**

по приходному кассовому ордеру

+ по объявлению на взнос наличными

по препроводительной ведомости

по мемориальному ордеру

*Выберите один правильный вариант*

**Зачисление инкассированной денежной наличности, принятой от предприятий на счета отражается бухгалтерской записью:**

+Дт 20209 «Денежные средства в пути»

Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»

Дт 40906 «Инкассированные наличные деньги»

Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»

*Выберите один правильный вариант*

**При загрузке банкомата денежной наличностью составляется бухгалтерская запись:**

Дт 20209 «Денежные средства в пути»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций, открытие в Банке России»

Дт 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»

Кт 20209 «Денежные средства в пути»

+ Дт 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций»

Дт 20209 «Денежные средства в пути»

Кт 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»

*Выберите один правильный вариант*

**При выполнении кассовых операций:**

все приходные документы отражаются в учете после подписи ответственных лиц

+ приходные кассовые документы отражаются в учете после приема наличных денег кассой

приходные кассовые документы отражаются в учете в конце операционного дня

*Выберите один правильный вариант*

**При оказании банком инкассаторских услуг прием денег от кассира организации производится:**

по приходному кассовому ордеру

+ по препроводительной ведомости

по объявлению на взнос наличными

по денежному чеку

*Выберите один правильный вариант*

**Пополнение кассы кредитной организации осуществляется за счет:**

операций по приему наличных денег от клиентов;

операций по выдаче наличных денег клиентам;

+ подкрепления средств на корреспондентских счетах; приема денежной наличности от клиентов (юридических и физических лиц).

*Выберите один правильный вариант*

**Кассовые журналы по приходу и расходу предназначены для**

отражения исходящих остатков по счетам

выведения итогов по лицевым счетам счетов первого и второго порядка

+ регистрации операций по приему и выдаче наличности

*Выберите один правильный вариант*

**Организация документооборота по приходным кассовым операциям физических лиц допускает, чтобы выдача квитанций клиентам и зачисление сумм на их счета производились**

+ после фактического поступления денег в кассу

до приема денег в кассу

документооборот не привязывается к порядку зачисления денег

нет правильного ответа

*Выберите один правильный вариант*

**Укажите документ оформления и учета кассовых операций, который формируется только вручную:**

расчетный чек

+ денежный чек

объявление на взнос наличными

приходный кассовый ордер

*Выберите один правильный вариант*

**Расходным кассовым документом клиента юридического лица является**

квитанция

+ денежный чек

расходный кассовый ордер

мемориальный ордер

*Выберите один правильный вариант*

**Для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из операционной кассы кредитной организации (филиала) другим кредитным организациям (филиалам) и внутренним структурным подразделениям, предназначен:**

счет 20202

+ счет 20209

счет 20208

счет 20207

*Выберите один правильный вариант*

**Расчетный счет организации открытый в банке предназначен для**  
для финансирования за счет федерального бюджета (внебюджетных фондов)

+ хранения в течение определенного времени части средств предприятия

отражения на них сумм кредита, выданного банком

учета уставного капитала

*Выберите один правильный вариант*

**При зачислении наличных денежных средств на счет клиента в банке делается проводка**

Дт 40702 Кт 20202

+ Дт 20202 Кт 40702

Дт 31206 Кт 20202

Дт 20202 Кт 20202

*Выберите один правильный вариант*

**В банке вся денежная наличность используемая для выполнения кассовых операций называется**

кассой дня

приходной кассой

+ операционной кассой

кассой по пересчету денежной наличности

*Выберите один правильный вариант*

**На выявленной неплатежеспособной банкноте Банка России кассир ставит штамп**

не принят

неплатежеспособная

+ в обмене отказано

*Выберите один правильный вариант*

**Для осуществления кассовых операций в послеоперационное время заведующий кассой выдает наличные денежные средства кассиру**

+ по расходному кассовому ордеру

под подпись кассира в Книге учета принятых и выданных ценностей

по Акту

по квитанции

*Выберите один правильный вариант*

**Прием наличных денежных средств от организаций может осуществляться банком**

на счета любых лиц, указанных в объявлении на взнос наличными, в том числе на доходные счета банка

как на счет организации так и для перечислений без открытия счета

+ только на их расчетные счета, открытые в этом банке

на их расчетные счета открытые в этом банке или в других банках

*Выберите один правильный вариант*

**Из кассы банка выданы наличные деньги в под отчет**

+ Дт 60308 Кт 20202

Дт 20202 Кт 60308

Дт 20202 Кт 30101

Дт 60307 Кт 20202

*Выберите один правильный вариант*

**При разгрузке банкомата находящегося вне помещения банка в учете делается проводка:**

Дт 20209 Кт 20202 Дт 20207 Кт 20209

Дт 20209 Кт 20202 Дт 20208 Кт 20209

+ Дт 20209 Кт 20208 Дт 20202 Кт 20209

Дт 20209 Кт 20208 Дт 20207 Кт 20209

*Выберите один правильный вариант*

**Все организации, независимо от организационно-правовой формы:**

+ должны хранить свободные денежные средства в кредитных организациях

должны сдавать средства, поступающие в кассы организаций, в кредитные организации для последующего зачисления на счета этих организаций

должны хранить свободные денежные средства в кассе организаций

имеют право хранить наличные денежные средства в кассах организаций в пределах установленных лимитов

*Выберите один правильный вариант*

**Кассовым работникам:**

+ запрещается возвращать клиенту денежные знаки, вызывающие сомнение в их подлинности

разрешается возвращать клиенту денежные знаки, вызывающие сомнение в их подлинности

запрещается уничтожать сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки

разрешается уничтожать сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки

*Выберите один правильный вариант*

**Для осуществления комплексного кассового обслуживания в кредитных организациях создаются следующие помещения:**

хранилища ценностей кредитной организации и клиентов

+ операционные кассы

кассы перерасчета

вечерние кассы клиентов

*Выберите один правильный вариант*

**Со счета клиента списаны суммы комиссионного вознаграждения за оказанные услуги по инкассации**

+ Дт 40702 Кт 70601

Дт 20202 Кт 70601

Дт 70601 Кт 30101

Дт 60307 Кт 70601

*Выберите несколько правильных ответов*

**Ревизия кассы проводится для установления**

+ законности, целесообразности ведения кассовых операций (50%)

достоверности расчетно-платежных документов

наличия личных денег кассира



+ сопоставления фактического наличия денежных средств и денежных документов с данными указанными в документах (50%)

*Выберите несколько правильных ответов*

**При приеме наличных денежных средств от физического лица в случае не соответствия фактически сданной суммы с суммой, указанной в приходном кассовом документе кассир:**

+ предлагает клиенту оформить новый приходный документ на правильную сумму (50%)

принимает приходный документ, перечеркнув в нем не верную сумму и указав рядом правильную

+ предлагает клиенту новый приходный документ на правильную сумму в случае если клиент отказался довести недостающую сумму или получить излишек (50%)

предлагает клиенту довести недостающую сумму или выдает клиенту излишек

**Таблица 7 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Организует и планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует делопроизводство в бухгалтерской службе и обеспечивает сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности	владеет материалом по теме, но испытывает затруднения в организации и планировании процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета для решения поставленной задачи, в организации делопроизводства в бухгалтерской службе и обеспечении сохранности бухгалтерской (финансовой) отчетности	показывает хорошие знания в организации кассовой работы, документооборота по операциям с наличными деньгами, планировании процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета; знает порядок отражения на бухгалтерских счетах инкассированной денежной выручки; подкрепления операционной кассы филиала банка, не имеющего корреспондирующего счета в РЦК, операций по выдаче наличных денег через банкоматы; слабо владеет порядком отражения в аналитическом и синтетическом учете денежных средств, не в полной мере владеет теоретическим материалом по теме и организации делопроизводства в бухгалтерской службе и обеспечении сохранности бухгалтерской (финансовой) отчетности.	показывает отличные знания в организации кассовой работы, документооборота по операциям с наличными деньгами, планировании процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета, знает порядок отражения на бухгалтерских счетах инкассированной денежной выручки; подкрепления операционной кассы филиала банка, не имеющего корреспондирующего счета в РЦК, операций по выдаче наличных денег через банкоматы, а также владеет теоретическим материалом по теме; способен использовать современные методы отражения в аналитическом и синтетическом учете денежных средств, владеет теоретическим материалом по теме и организации делопроизводства в бухгалтерской службе и обеспечении сохранности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### Тема 3. Организация и учет операций по безналичным расчетам. Организация расчетных отношений

Опрос по теме 3

#### Вопросы для опроса

- 1 Сущность, значение принципы организации безналичных расчётов
- 2 Порядок осуществления расчетных операций
- 3 Нормативное регулирование бухгалтерского учета безналичных расчётов
- 4 Формы безналичных расчетов
- 5 Расчеты платежными поручениями
- 6 Расчеты по аккредитиву
- 7 Расчеты инкассовыми поручениями
- 8 Расчеты чеками
- 9 Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)
- 10 Расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Контрольная работа по теме 3:

**Вариант 1.** На расчетном счете федеральной коммерческой организации в банке остаток денежных средств по состоянию на 1 марта 201\_ г. составил - 246995 руб. По расчетному счету федеральной коммерческой организации 5 марта 2016 г. имели место быть следующие факты хозяйственной жизни:

**Таблица 8- Факты хозяйственной жизни за март 201\_ г.**

Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Зачислены средства, по платежному поручению за предоставленные услуги, (расчетный счет данной организации находится в данном банке)	200000		
Снята банком комиссия за операционное обслуживание	1200		
Внесена наличными выручка от реализации продукции для зачисления на расчетный счет	75000		
Перечислено по инкассовому поручению по налогу на прибыль	1486		
Заключен депозитный договор с банком на открытие ему депозитного счета на срок 190 дней	60000		
Перечислены средства на открытие открытого аккредитива для расчетов с поставщиком за товары.	185000		
Снята банком комиссия за услуги по открытию аккредитива	300		
Перечислены проценты за пользование полученным кредитом	5000		
Выдано по чеку на хозяйственные расходы	20000		
Зачислена на расчетный счет инкассированная денежная выручка	130000		

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни по расчетному счету федеральной коммерческой организации и вывести остаток по ее лицевому счету на конец операционного дня.

**Вариант 2.** На расчетном счете государственной некоммерческой организации в банке остаток денежных средств по состоянию на 1 апреля 2016 г. составил - 680995 руб. По расчетному счету государственной некоммерческой организации 10 апреля 201\_ г. имели место быть следующие факты хозяйственной жизни:

**Таблица 9- Факты хозяйственной жизни за апрель 201\_\_ г.**

Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Внесена наличными выручка от реализации основного средства для зачисления на расчетный счет	155000		
Перечислено по инкассовому поручению в судебные органы	25000		

Заключен депозитный договор с банком на открытие депозитного счета на срок 90 дней	140000		
Зачислены средства, по платежному поручению за предоставленные услуги, (расчетный счет данной организации находится в другом банке)	200000		
Снята банком комиссия за операционное обслуживание	1200		
Перечислены проценты за пользование полученным кредитом	5000		
Зачислена на расчетный счет инкассированная денежная выручка	130000		
Перечислено негосударственной коммерческой организации за оказанные работы (счет находится в этом же банке)	98700		
Перечислена сумма просроченной задолженности по кредиту	225000		
Перечислены просроченные проценты по кредиту	12000		

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни по расчетному счету государственной некоммерческой организации и вывести остаток по ее лицевому счету на конец операционного дня.

### **Компьютерное тестирование (ТСк)**

*Выберите один правильный вариант*

**Банк, в котором открыт корреспондентский счет банка-респондента, называется:**

банком филиала

головным банком

банком - респондентом

+ банком – корреспондентом

*Выберите один правильный вариант*

**Банковский счет кредитной организации, открытый по месту нахождения филиала в подразделении расчетной сети Банка России на основании договора корреспондентского счета называется:**

+ корреспондентским субсчетом

корреспондентским счетом

текущим счетом

*Выберите один правильный вариант*

**Основанием для осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету в банке-отправителе (в случае передачи расчетного документа на бумажном носителе) являются:**

распечатанные бумажные копии электронных первичных документов

первые экземпляры расчетных документов клиентов и по собственным операциям банка -

респондента и один экземпляр платежного поручения банка, составленный на их основе

+ первый экземпляр платежного поручения банка - отправителя и приложенные к нему

экземпляры расчетных документов клиентов и по собственным операциям банка-отправителя

*Выберите несколько правильных вариантов*

**Что означает бухгалтерская запись: Дебет 30109 (П) Кредит 20202 (А):**

с корсчета банка-корреспондента выданы наличные деньги

в кассу банка поступили наличные деньги для зачисления на корсчет банка-корреспондента

+ из кассы банка переданы денежные средства для подкрепления кассы вне кассового узла банка

*Выберите несколько правильных вариантов*

**Счета 405, 406, 407, 408 являются:**

активно-пассивными

активными

+ пассивными

*Выберите один правильный вариант*

**Банковский счет, открытый кредитной организации в подразделении расчетной сети Банка России по месту нахождения головного офиса на основании договора корреспондентского счета называется:**

+ корреспондентским счетом

корреспондентским субсчетом

текущим счетом

*Выберите один правильный вариант*

**Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций ведутся по счету:**

+ 30103

30109

30102

30110

30111

*Выберите один правильный вариант*

**Счетом «НОСТРО» является**

+ 30110

10206

30109

30210

20209

*Выберите один правильный вариант*

**Перевод денежных средств с корреспондентских счетов, открытых в учреждениях Банка России или других кредитных учреждений определяется**

приказом Минфина

договором кредитной организации и ее клиентом

+ нормативными актами Банка России

*Выберите один правильный вариант*

**Для открытия счета клиент предоставляет необходимые документы:**

+ юридической службе банка

службе безопасности банка

бухгалтерии

*Выберите один правильный вариант*

**В случае изменения наименования организации его прежняя чековая книжка:**

+ подлежит обязательному возврату кредитной организации

не возвращается кредитной организации

переписывается заново

*Выберите один правильный вариант*

**Счетом «ЛОРО» является:**

20209

30210

+ 30109

30110

10206

*Выберите один правильный вариант*

**Корреспондентские счета банков - нерезидентов в рублях ведутся по счету:**

+ 30111

30109

30110

30104

30102

*Выберите один правильный вариант*

**Банк респондент:**

банк который производит выверку расчетных операций

банк который перечисляет средства в обязательные резервы

+ банк по чьему поручению и за чей счет совершаются операции по кор. счету  
банк который должен получить офердрафт

*Выберите один правильный вариант*

**При зачислении денег на счет клиента в банке делается проводка:**

Дт 40702      Кт 30101

+ Дт 30101    Кт 40702

Дт 31206      Кт 30101

Дт 20202      Кт 30101

*Выберите один правильный вариант*

**Учены в банке-корреспонденте суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных банком-респондентом через корреспондентский счет банка в РКЦ для подкрепления корреспондентского счета ЛОРО:**

Дт 30220      Кт 30101

Дт 30222      Кт 30101

Дт 30101      Кт 30110

+ Дт 30101    Кт 30222

*Выберите один правильный вариант*

**Учены в банке-респонденте суммы безналичных рублевых денежных средств, возвращенных с его корреспондентского счета НОСТРО при недостаточности средств на корреспондентском счете банка-корреспондента в РКЦ:**

Дт 30109      Кт 47418

Дт 30221      Кт 30110

+ Дт 47423    Кт 30110

Дт 47423      Кт 30109

*Выберите один правильный вариант*

**Учены суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных с корреспондентского счета банка - отправителя платежа в день совершения операции:**

Дт 30101      Кт 30302

Дт 30101      Кт 30305

Дт 30101      Кт 30221

+ Дт 30221    Кт 30101

*Выберите один правильный вариант*

**Учены суммы безналичных рублевых денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет банка - исполнителя платежа при получении выписки от него в день наступления даты совершения платежа:**

Дт 30101      Кт 30306

Дт 30302      Кт 30101

+ Дт 30306    Кт 30221

Дт 30306      Кт 30101

*Выберите один правильный вариант*

**Учены банком-исполнителем платежа суммы безналичных рублевых денежных средств, перечисленных через счета межфилиальных расчетов и зачисленных на счет клиента в день наступления даты совершения платежа:**

Дт 30101      Кт 30301

+ Дт 30302    Кт 40702

Дт 30302      Кт 30101

Дт 30305      Кт 40702

*Выберите один правильный вариант*

**При частичной оплате платежного поручения, находящегося в Картотеке 2 используется:**

+ мемориальный ордер

платежный ордер

Банковский ордер

*Выберите один правильный вариант*

**Какие документы учитываются на внебалансовом счете 90902?**

расчетные документы, поступившие в банк к расчетному счету в текущий операционный день

расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты

расчетные документы, ожидающие разрешения на проведение операций в установленных законодательством Российской Федерации случаях

+ расчетные документы, не оплаченные в срок при отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете

*Выберите несколько правильных ответов*

**Платежными поручениями могут производиться:**

+ перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги (25%)

+ перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды (25%)

+ перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним (25%)

+ перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором (25%)

*Выберите несколько правильных ответов*

**В аккредитив или заявление на открытие аккредитива могут быть включены следующие дополнительные условия:**

+ представление документов, подтверждающих совершение сделки (25%)

+ запрещение частичных выплат по аккредитиву (25%)

+ способ транспортировки (25%)

+ другие условия, предусмотренные основным договором (25%)

*Выберите несколько правильных ответов*

**Инкассовые поручения применяются при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами при наличии текущего счета:**

+ для взыскания по исполнительным документам, в случае их предъявления через обслуживающий банк - банк-эмитент (50,0 %)

+ в случаях, предусмотренных основным договором, при условии предоставления обслуживающему банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения (50,0 %)

представление документов, подтверждающих совершение сделки

другие условия, предусмотренные основным договором

**Таблица 10 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Организует и планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует делопроизводство в бухгалтерской службе и обеспечивает	студент владеет материалом по теме, но испытывает затруднения в организации и планировании процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета, при ответах допускает	показывает хорошее знание организации и планирования процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета, необходимой для проведения расчетов через Банк России,	показывает отличные знания организации и планирования процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета необходимой для проведения расчетов через Банк России, корреспондентские счета; правильно формирует

сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности	малосущественные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений.	корреспондентские счета; способен анализировать бухгалтерскую информацию по учету операций банка по корреспондентскому счету в РКЦ; в основном умеет формировать бухгалтерские проводки и отражать на счетах бухгалтерского учета операции по корреспондентским счетам, счетам клиентов, межфилиальных расчетов. Без существенных ошибок по существу излагает учебный материал, с небольшими искажениями приводит формулировки определений, при изложении допускает небольшие пробелы, не искажающие содержания ответа, допускает неточности при составлении корреспонденции счетов и организации делопроизводства в бухгалтерской службе и обеспечении сохранности бухгалтерской (финансовой) отчетности.	бухгалтерские проводки при проведении расчетов через Банк России, корреспондентские счета «Лоро» и «Ностро»; грамотно анализирует и интерпретирует бухгалтерскую информацию о безналичных расчетах, умеет формировать бухгалтерские проводки и отражать на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни за отчетный период. Грамотно и логически стройно излагает вопрос, четко формулирует основные понятия, уверенно владеет методологией.
---	---	--	---

## Тема 4. Учет внутрибанковских операций

### Опрос по теме 4

*Вопросы для опроса:*

*Вопросы для опроса по теме 4:*

- 1 Организация аналитического и синтетического учета основных средств по категориям.
- 2 Особенности аналитического учета основных средств, их износа и переоценки.
- 3 Организация аналитического учета капитальных вложений.
- 4 Учет операций по приобретению материалов, оборудования, требующего монтажа и прочих расходов, связанных с капитальными вложениями.
- 5 Учет затрат по капитальным вложениям при подрядном и хозяйственном способе строительства.
- 6 Учет основных средств, введенных в эксплуатацию.
- 7 Учет капитальных вложений по арендованным основным средствам.
- 8 Учет нематериальных активов.
- 9 Отражение в бухгалтерском учете операций по начислению износа (амортизации) основных средств и нематериальных активов.
- 10 Учет выбытия (реализации) основных средств и нематериальных активов.
- 11 Учет прочих материалов: складской учет, учет отпуска материальных ценностей, расчеты за материальные ценности, отчетность должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.
- 12 Инвентаризация материальных ценностей.
- 13 Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете.

## *Контрольная работа по теме 4:*

### **Вариант 1**

По договору мены получен объект основных средств. Стоимость объекта основных средств, подлежащего передаче другой организации 600 000 руб. Затраты по доставке объекта основных средств, полученного по договору мены, произведенной транспортной организацией – 1 000 руб. Рыночная стоимость объекта основных средств 700 000 руб. Затраты, связанные с перевозкой переданного объекта основных средств 1 500 руб. Определить первоначальную стоимость основных средств.

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации факты хозяйственной жизни.

### **Вариант 2**

Приобретен объект основных средств для сдачи по договору лизинга за 100 000 руб. Объект основных средств передан по договору лизинга другой кредитной организации. Учет основных средств ведется на балансе лизингодателя. Общая сумма лизинговых платежей 200 000 руб. По окончании срока договора объект выкуплен за 50 000 руб. Амортизация 100 000 руб.

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации факты хозяйственной жизни.

### **Вариант 3**

Поступило оборудование к установке от поставщика. Стоимость 100 000 руб. Затраты по монтажу, выполненные сторонней организацией, 10 000 руб. Срок полезного использования 10 лет. Начислена амортизация за первый год линейным способом.

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации факты хозяйственной жизни.

### **Вариант 4**

В кредитную организацию поступил объект основных средств безвозмездно. Стоимость объекта 200 000 руб. Затраты по доведению объекта до состояния, в котором он пригоден к использованию, произведенные сторонней организацией, 10 000 руб. Срок полезного использования 10 лет. Начислена амортизация за первый год линейным способом. Произведена переоценка основных средств. Новая (переоцененная) стоимость объекта основных средств 420 000 руб.

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации факты хозяйственной жизни

## **Компьютерное тестирование (ТСк)**

*Выберите один правильный вариант*

**Кредитной организацией в учетной политике должны быть определены способы ведения бухгалтерского учета объектов:**

+ основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности  
основных средств, нематериальных активов, тары, ГСМ, МБП временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности  
основных средств, ценных бумаг, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не



определено, а также модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

*Выберите один правильный вариант*

**Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном:**

учетной политикой кредитной организации

+ международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Основные средства»

*Выберите один правильный вариант*

**Все операции с объектами основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат:**

отражению в учетной политике

+ оформлению первичными учетными документами

бухгалтерском балансе кредитной организации

*Выберите один правильный вариант*

**Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется:**

+ в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю

по справедливой стоимости

по первоначальной стоимости

*Выберите один правильный вариант*

**Основным средством признается:**

+ объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена

объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение менее чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена

объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 6 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена

*Выберите один правильный вариант*

**Единицей бухгалтерского учета основных средств является:**

+ инвентарный объект  
инвентарный номер  
сочлененный объект

*Выберите несколько правильных ответов*

**Под агрегированной стоимостью объекта основных средств понимается стоимость:**

+ полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов  
справедливая  
первоначальная  
остаточная

*Выберите один правильный вариант*

**При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляется бухгалтерская запись:**

+ Дебет счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»  
Кредит корреспондентского счета, или банковского счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, или счета по учету кассы  
Дебет счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»  
Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»  
Дебет счета 60401 «Основные средства (кроме земли)» или 60404 «Земля»  
Кредит счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

*Выберите один правильный вариант*

**При поступлении объекта основных средств, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:**

Дебет счета 60401 «Основные средства (кроме земли)» или 60404 «Земля»  
Кредит счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»  
+ Дебет счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»  
Кредит корреспондентского счета, или банковского счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, или счета по учету кассы  
+ Дебет счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»  
Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

*Выберите один правильный вариант*

**При готовности объекта к использованию осуществляется бухгалтерская запись:**

Дебет счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»  
Кредит корреспондентского счета, или банковского счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, или счета по учету кассы  
Дебет счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»  
+ Дебет счета 60401 «Основные средства (кроме земли)» или 60404 «Земля»  
Кредит счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

*Выберите один правильный вариант*

**При признании объекта основных средств, полученного безвозмездно, осуществляется бухгалтерская запись:**

Дебет счета 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»  
Кредит счета 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»)  
Дебет счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества»  
Кредит счета 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»)  
+ Дебет счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию) или 60401 «Основные средства (кроме земли)» или 60404 «Земля» (если объект готов к использованию)  
Кредит счета 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»)

*Выберите один правильный вариант*

**При признании объекта основных средств, полученного по договору мены, осуществляется бухгалтерская запись:**

Дебет счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию) или 60401 «Основные средства (кроме земли)» или 60404 «Земля» (если объект готов к использованию)  
Кредит счета 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»)  
Дебет счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества»  
Кредит счета 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»)  
+ Дебет счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию) или 60401 «Основные средства (кроме земли)» или 60404 «Земля» (если объект готов к использованию)  
Кредит счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

*Выберите один правильный вариант*

**Нематериальными активами не являются:**

+ расходы, связанные с образованием кредитной организации (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду  
программы для ЭВМ  
секреты производства

*Выберите один правильный вариант*

**Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть:**

могут учитываться отдельно по инвентарным номерам  
+ объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие  
могут не приниматься на учет как нематериальные активы

*Выберите один правильный вариант*

**Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету:**

- + по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания
- + по справедливой стоимости, определенной по состоянию на дату его признания
- + по агрегированной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания

*Выберите один правильный вариант*

**До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов кредитной организации, подлежащую учету на балансовом счете:**

70601 «Доходы»

60901 «Нематериальные активы»

- + 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

*Выберите один правильный вариант*

**Увеличение стоимости нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:**

- + Дебет счета 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

Дебет счета 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

Кредит счета «Нематериальные активы»

Дебет счета 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета 70601 «Доходы»

*Выберите один правильный вариант*

**Способы начисления амортизации по группам нематериальных активов определяются кредитной организацией:**

- + в учетной политике

международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Основные средства»

*Выберите один правильный вариант*

**Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива:**

не меняется в течении срока полезного использования

- + должны пересматриваться в конце каждого отчетного года

не меняется в период нахождения объекта в кредитной организации

*Выберите один правильный вариант*

**Начисление амортизации по нематериальным активам производится:**

- + с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию

с даты принятия объекта к бухгалтерскому учету

с даты изготовления

*Выберите один правильный вариант*

**Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно:**

- + не позднее первого рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации

+ не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации

+ не позднее последнего рабочего дня соответствующего квартала независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации

*Выберите один правильный вариант*

**При начислении амортизации по нематериальным активам осуществляется бухгалтерская запись:**

Дебет счета 60903 «Амортизация нематериальных активов»

Кредит счета 70606 «Расходы»

+ Дебет счета 70606 «Расходы»

Кредит счета 60903 «Амортизация нематериальных активов»

Дебет счета 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета 60903 «Амортизация нематериальных активов»

*Выберите один правильный вариант*

**Деловая репутация:**

переоценке подлежит ежегодно

+ переоценке не подлежит

переоценке подлежит ежеквартально

*Выберите один правильный вариант*

**В качестве запасов признаются активы:**

+ в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

в виде секретов производства, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

в виде объектов стоимостью более 100000 рублей, секретов производства, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

*Выберите один правильный вариант*

**Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении:**

учитываются на счете 61002 «Запасные части»

+ включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств

учитываются как материалы

*Выберите один правильный вариант*

**Запасами не признаются:**

+ финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у кредитной организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное

объекты стоимостью более 40000 рублей, материальные ценности, находящиеся у кредитной организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное

секреты производства, материальные ценности, находящиеся у кредитной организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное

*Выберите один правильный вариант*

**При получении запасов осуществляется бухгалтерская запись:**

+ Дебет счета 61002 «Запасные части», или 61008 «Материалы», или 61009 «Инвентарь и принадлежности», или 61010 «Издания», или 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Дебет счета 61002 «Запасные части», или 61008 «Материалы», или 61009 «Инвентарь и принадлежности», или 61010 «Издания», или 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета 70606 «Расходы»

Дебет счета 61002 «Запасные части», или 61008 «Материалы», или 61009 «Инвентарь и принадлежности», или 61010 «Издания», или 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета 70601 «Доходы»

*Выберите один правильный вариант*

**Выбытие запасов происходит в результате:**

краже; прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; иных случаев

+продажи; прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; иных случаев

передаче в обмен на материальные ценности ; прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; иных случаев

**Таблица 11 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Организует и планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует делопроизводство в бухгалтерской службе и обеспечивает сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности	студент владеет материалом по теме, но испытывает затруднения в организации и планирования процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета, при ответах допускает малозначительные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений.	показывает хорошее знание организации и планирования процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета, необходимой для формирования информации по учету основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей; знает на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы порядок расчета	показывает отличное знание организации и планирования процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета необходимой для формирования информации по учету основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей; на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы правильно рассчитывает амортизацию основных средств, нематериальных активов;

		<p>амортизации основных средств, нематериальных активов; способен анализировать бухгалтерскую информацию о стоимости основных средств, нематериальных актив, материальных ценностей, содержащуюся в отчетности; в основном умеет формировать бухгалтерские проводки и отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности по учету основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей за отчетный период. Без существенных ошибок по существу излагает учебный материал, с небольшими искажениями приводит формулировки определений, при изложении допускает небольшие пробелы, не искажающие содержания ответа, допускает неточности при составлении корреспонденции счетов и организации делопроизводства в бухгалтерской службе и обеспечение сохранности бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>грамотно анализирует и интерпретирует бухгалтерскую информацию о стоимости основных средств, нематериальных актив, материальных ценностей, содержащуюся в отчетности; умеет формировать бухгалтерские проводки и отражать на счетах факты хозяйственной жизни по учету основных средств, нематериальных актив, материальных ценностей за отчетный период. Грамотно и логически стройно излагает вопрос, четко формулирует основные понятия, уверенно владеет методологией и организует делопроизводство в бухгалтерской службе, обеспечивает сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
--	--	---	--

## **Тема 5. Кредитные и депозитные операции банков и их учет**

### **Опрос по теме 5**

#### *Вопросы для опроса:*

1. Учет депозитов юридических лиц. Нормативные акты, регулирующие прием депозитов юридических лиц.
2. Учет вкладов физических лиц. Нормативные акты, регулирующие прием вкладов физических лиц.
3. Учет привлеченных межбанковских кредитов. Нормативные акты, регулирующие порядок привлечения межбанковских кредитов.
4. Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами. Нормативные акты, регулирующие порядок операций с сертификатами.
5. Учет фонда обязательных резервов. Нормативные акты, регулирующие формирование фонда обязательных резервов.
6. Особенности учета депозитных операций в иностранной валюте.
7. Учет операций по кредитованию юридических лиц. Нормативные акты, регулирующие операции по кредитованию юридических лиц.
8. Учет операций по кредитованию физических лиц. Нормативные акты, регулирующие операции по кредитованию физических лиц.
9. Учет размещенных межбанковских кредитов.

10. Учет резервов на возможные потери по ссудам. Нормативные акты, регулирующие операции по созданию резервов на возможные потери по ссудам. Учет обеспечения, принимаемого по кредитам.

11. Особенности учета кредитных операций в иностранной валюте.

### *Контрольная работа по теме 5:*

#### **Вариант 1**

В кассу кредитной организации внесены денежные средства физическим лицом для зачисления на депозитный счет на 2 года – 200 000 руб. С расчетного счета негосударственной коммерческой организации перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет на 5 лет – 300 000 руб. На корреспондентский счет кредитной организации зачислены денежные средства, поступившие по депозитному договору от другой кредитной организации – банка-резидента (депозит открыт на 1 год) – 400 000 руб. С текущего счета физического лица перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет на 7 месяцев – 50 000 руб. На корреспондентский счет кредитной организации поступили денежные средства по депозитному договору от банка-нерезидента на срок 10 лет – 200 000 руб.

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации факты хозяйственной жизни.

#### **Вариант 2**

С расчетного счета негосударственной некоммерческой организации перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет на 2 года под 10 % годовых, начисляемых ежеквартально по принципу сложного процента – 500 000 руб. Проценты присоединяются к сумме депозита. По окончании срока депозитного договора на расчетный счет негосударственной некоммерческой организации зачислена сумма депозита с процентами.

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации факты хозяйственной жизни.

#### **Вариант 3**

С корреспондентского счета кредитной организации перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет в другой кредитной организации на 2 года под 15 % годовых, начисляемых по полугодиям по принципу сложного процента – 600 000 руб. Проценты присоединяются к сумме депозита. По окончании срока депозитного договора на корреспондентский счет кредитной организации зачислена сумма депозита с процентами.

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации факты хозяйственной жизни.

#### **Вариант 4**

На корреспондентский счет кредитной организации перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет другой кредитной организации на 4 года под 10 % годовых, начисляемых ежемесячно по принципу сложного процента – 800 000 руб. Проценты присоединяются к сумме депозита. По окончании срока депозитного договора на корреспондентский счет кредитной организации зачислена сумма депозита с процентами.

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации факты хозяйственной жизни.

#### **Вариант 5**

Отразить на счетах бухгалтерского учета следующие факты хозяйственной жизни: 1) из кассы кредитной организации выдан кредит физическому лицу на 6 лет – 700 000 руб.; 2) на расчетный счет финансовой организации, находящейся в федеральной собственности зачислена сумма кредита, выданного на 4 года – 900 000 руб.; 3) на корреспондентский счет кредитной организации зачислена сумма предоставленного ей другой кредитной организацией кредита на 2 года – 1 000 000 руб.; 4) на текущий счет физического лица зачислена сумма предоставленного ему кредита на 5 лет – 500 000 руб.; 5) с корреспондентского счета кредитной организации перечислены денежные средства - выдан кредит другой кредитной организации на 1 год – 600 000 руб.



## Компьютерное тестирование (ТСк)

*Выберите один правильный вариант*

**Счет 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов»:**

балансовый, активный;

+ балансовый, пассивный;

балансовый, парный пассивный

*Выберите один правильный вариант*

**Выдача наличных средств с депозитного счета физического лица оформляется записью:**

Дт 20202 Кт 42304

+Дт 42304 Кт 20202

Дт 30102 Кт 20202

*Выберите один правильный вариант*

**Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты банка на основе договоров – от организаций, счета которых открыты в данном банке оформляется записью:**

Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счетов 410-422(01-07) «Депозиты»

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счетов 410-422(01-07) «Депозиты»

+Дебет счетов 405-408 «Счета клиентов»

Кредит счетов 410-422(01-07) «Депозиты»

*Выберите один правильный вариант*

**Несвоевременный возврат банком депозитов юридических лиц оформляется записью:**

+Дебет счетов 410-422(01-07) «Депозиты»

Кредит счета 47601 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» (по депозитам юридических лиц)

Дебет счетов 410-422(01-07) «Депозиты»

Кредит счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Дебет счетов 410-422(01-07) «Депозиты»

Кредит счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

*Выберите один правильный вариант*

**На пассивном балансовом счете 476 учитываются:**

проценты по депозитам

+ неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов

продлонгация договора

*Выберите один правильный вариант*

**Все начисленные проценты по привлеченным денежным средствам юридических лиц относятся:**

+ на расходы в день, предусмотренный договором, а также последний рабочий день месяца на клиентские счета в день, предусмотренный договором, а также последний рабочий день месяца

на доходы в день, предусмотренный договором, а также последний рабочий день месяца

*Выберите один правильный вариант*

**Начисленные проценты по депозитным счетам оформляется записью:**

Дебет счета 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Кредит счета 70606 «Расходы»

Дебет счета 70606 «Расходы»

Кредит счетов 410-422(01-07) «Депозиты»

+Дебет счета 70606 «Расходы»

Кредит счета 47426 «Обязательства по уплате процентов»

*Выберите один правильный вариант*

**Документ, подтверждающий внесение вклада (депозита):**

мемориальный ордер

объявление на взнос наличными

+ приходный кассовый ордер

*Выберите один правильный вариант*

**Возобновляемая кредитная линия**

банк берет на себя ответственность своего клиента. Ответственность принимает форму гарантии поручительства

кредитование одним предприятием другого, при этом каждый из них не является кредитным учреждением

+ заем, который предоставляется частями в пределах оговоренного в договоре срока

*Выберите один правильный вариант*

**Сомнительные ссуды - это:**

кредитный риск в размере от 1% до 50%

+ кредитный риск в размере от 21% до 50%

кредитный риск в размере от 51% до 100%

*Выберите один правильный вариант*

**Ссудный счет предназначен:**

учета процентов по кредиту

учета ссудной задолженности

+ отражения на них сумм кредита, выданного банком

*Выберите один правильный вариант*

**Выдача межбанковского кредита в бухгалтерии кредитной организации, предоставляющей кредит (банка кредитора), отражается бухгалтерской записью:**

+ Дебет счета 320 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям»

Кредит счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» или 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» или 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Кредит счета 320 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям»

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» или 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Кредит счета 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

*Выберите один правильный вариант*

**Коммерческий кредит:**

кредит выданный векселями

банк берет на себя ответственность своего клиента. Ответственность принимает форму гарантии поручительства

+ кредитование одним предприятием другого, при этом каждый из них не является кредитным учреждением

*Выберите один правильный вариант*

**Получение кредита в бухгалтерии банка заемщика отражается бухгалтерской записью:**

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» или 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Кредит счета 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

+ Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», или 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

Кредит счета 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций»

Дебет счета 320 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям»

Кредит счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» или 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

*Выберите один правильный вариант*

**Ломбардный кредит:**

банк берет на себя ответственность своего клиента. Ответственность принимает форму гарантии поручительства

+ краткосрочная фиксированная по размерам ссуда, которая обеспечивается легко реализуемым движимым имуществом или правами

кредитование одним предприятием другого, при этом каждый из них не является кредитным учреждением

*Выберите один правильный вариант*

**При погашении межбанковского кредита в банке-заемщике делаются бухгалтерская запись:**

Дебет счета 320 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям»

Кредит счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» или 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» или 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Кредит счета 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

+Дебет счета 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций»

Кредит счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

*Выберите один правильный вариант*

**Невозобновляемая кредитная линия**

банк берет на себя ответственность своего клиента. Ответственность принимает форму гарантии поручительства

+транш в пределах определенного срока и лимита *средств*

кредитование одним предприятием другого

*Выберите один правильный вариант*

**Выплата процентов по вкладам при наступлении срока физическим лицам отражается бухгалтерской записью:**

+Дебет счетов 42301-15,42601-15

Кредит счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счетов 42301-15,42601-15

Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета 70601 «Доходы банка»

*Выберите один правильный вариант*

**Аналитический учет ссудных операций ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых:**

+ каждому заемщику и по каждому отдельному кредитному договору

каждому заемщику по всем договорам

по каждому отдельному кредитному договору и по всем договорам

*Выберите один правильный вариант*

**Оформление долгосрочной ссуды индивидуальным заемщикам отражается в бухгалтерском учете:**

+Дебет счета 45507 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок свыше трех лет»

Кредит счета 20202 «Касса кредитной организации»

Дебет счета 20202 «Касса кредитной организации»

Кредит счета 45507 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок свыше трех лет»

Дебет счета 45507 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок свыше трех лет»

Кредит счета 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

*Выберите один правильный вариант*

**По счетам по учету депозитов юридических лиц производятся операции:**

продлонгации договора

+ только по зачислению и возврату их на расчетный счет

пополнения средств на депозите

*Выберите один правильный вариант*

**Авальный кредит:**

кредит выданный векселями

+ банк берет на себя ответственность своего клиента. Ответственность принимает форму гарантии поручительства

кредитование одним предприятием другого

*Выберите один правильный вариант*

**Кредитная линия:**

+ предоставленное организации право использовать заемные средства банка в оговоренный отрезок времени и в установленном объеме

банк берет на себя ответственность своего клиента. Ответственность принимает форму гарантии поручительства

кредитование одним предприятием другого

*Выберите один правильный вариант*

**Депозитные операции**

операции по размещению денежных средств

+ основа банковской практики отражающая деятельность банка по формированию ресурсной базы банка

операции по продлонгации

*Выберите один правильный вариант*

**Возврат депозитных средств производится банком**

+по письменному распоряжению вкладчика или после окончания срока действия договора

после начисления процентов по вкладу

по законодательству

*Выберите один правильный вариант*

**Если дата начисления процентов и дата уплаты приходятся на разные даты месяца в учете делается бухгалтерская запись:**

+Дебет счета 70606 «Расходы банка»

Кредит счета 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»

Дебет счета 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»

Кредит счета 70606 «Расходы банка»

Дебет счета 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»

Кредит счета 70601 «Доходы банка»

*Выберите один правильный вариант*

**Проценты присоединяются к вкладу физических лиц:**

+Дебет счета 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

Кредит счета 42301-15,42601-15

Дебет счета 42301-15,42601-15

Кредит счета 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

Дебет счета 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

Кредит счета 70601 «Доходы банка»

**Таблица 12 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Организует и планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует делопроизводство в бухгалтерской службе и обеспечивает сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности	студент владеет материалом по теме, но испытывает затруднения в организации и планирования процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета, при ответах допускает малосущественные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений.	показывает хорошее знание организации и планирования процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета, необходимой для учета депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, привлеченных межбанковских кредитов; операций с депозитными и сберегательными сертификатами, фонда обязательных резервов, депозитных операций в иностранной валюте, операций по кредитованию юридических и физических лиц, размещенных межбанковских кредитов, резервов на возможные потери по ссудам, обеспечения, принимаемого по кредитам, особенности учета кредитных операций в иностранной валюте знает на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы порядок расчета процентов по кредитам и депозитным счетам; способен анализировать бухгалтерскую информацию о начисленных процентах по вкладам и предоставленным кредитам; в основном умеет формировать бухгалтерские проводки и отражать на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни за отчетный	показывает отличное знание организации и планирования процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета необходимой для учета депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, привлеченных межбанковских кредитов; операций с депозитными и сберегательными сертификатами, фонда обязательных резервов, депозитных операций в иностранной валюте, операций по кредитованию юридических и физических лиц, размещенных межбанковских кредитов, резервов на возможные потери по ссудам, обеспечения, принимаемого по кредитам, особенности учета кредитных операций в иностранной валюте знает на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы порядок расчета процентов по кредитам и депозитным счетам; на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы правильно рассчитывает проценты по вкладам и предоставленным кредитам; грамотно анализирует и интерпретирует бухгалтерскую информацию о начисленных процентах по вкладам и предоставленным кредитам содержащуюся в отчетности; умеет формировать бухгалтерские проводки и отражать на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни за отчетный период. Грамотно и логически стройно излагает вопрос, четко формулирует основные понятия, уверенно

		<p>период. По существу излагает учебный материал без существенных ошибок, с небольшими искажениями приводит формулировки определений, при изложении допускает небольшие пробелы, не искажающие содержания ответа, допускает неточности при составлении корреспонденции счетов и организации делопроизводства в бухгалтерской службе и обеспечение сохранности бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>владеет методологией и организует делопроизводство в бухгалтерской службе, обеспечивает сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
--	--	--	---

## **Тема 6. Учет доходов, расходов и финансовых результатов деятельности**

### **Опрос по теме 6**

#### *Вопросы для опроса:*

- 1 Аналитический и синтетический учет доходов и расходов.
- 2 Особенности учета процентного дохода по предоставленным кредитам (включая МБК): учет начисленных процентов, учет полученных процентов, учет просроченных процентов, учет неполученных процентов, учет процентов по списанным с баланса кредитам.
- 3 Особенности учета процентных расходов банков: учет процентов начисленных (по вкладам и депозитам юридических, физических лиц, по МБК), учет уплаченных процентов, учет просроченных процентов.
- 4 Особенности учета доходов и расходов по ценным бумагам.
- 5 Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов.
- 6 Порядок определения результатов деятельности кредитных организаций.
- 7 Учет прибыли и убытков.
- 8 Порядок и учет распределения прибыли.
- 9 Особенности учета отдельных видов расходов (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.), по которым предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством.
- 10 Учет операций по использованию прибыли.

#### *Контрольная работа по теме 6:*

##### **Вариант 1**

Начислена амортизация основных средств – 100 000 руб. Начислены проценты по кредиту, предоставленному другой кредитной организации – 200 000 руб. Начислены проценты по кредиту, полученному от другой кредитной организации – 150 000 руб. Начислены проценты по депозиту в другой кредитной организации – 400 000 руб. На первое января произведен перенос доходов и расходов на счет 707.

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации хозяйственные операции.

##### **Вариант 2**

Начислена заработная плата работникам кредитной организации – 2 000 000 руб. Начислены проценты по кредиту, предоставленному физическому лицу – 17 000 руб. Начислена амортизация нематериальных активов – 300 000 руб. Начислены проценты по депозиту в ЦБРФ – 100 000 руб. На первое января осуществлен перенос доходов и расходов на счет 707.

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации факты хозяйственной жизни.

### **Вариант 3**

Отпущены канцелярские принадлежности в эксплуатацию – 40 000 руб. Начислены проценты по депозиту физического лица – 2 000 руб. Начислены проценты по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации – 20 000 руб. Начислена заработная плата работникам кредитной организации – 3 000 000 руб. Произведены отчисления страховых взносов.

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации факты хозяйственной жизни.

### **Компьютерное тестирование (ТСк)**

*Выберите один правильный вариант*

**Доходами кредитной организации признается:**

увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению денежных средств и обязательств кредитной организации, и происходящее в форме притока активов

+ увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, и происходящее в форме притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества)

увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению средств на счетах клиентов кредитной организации, и увеличению прибыли кредитной организации

*Выберите один правильный вариант*

**Прочим совокупным доходом кредитной организации признается**

+ увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации

увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение нераспределенной прибыли, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации

увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение резервного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации

*Выберите один правильный вариант*

**При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты:**

на курс продажи

+ на официальный курс

на курс покупки

*Выберите один правильный вариант*

**Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется:**

в конце операционного дня

+ в начале операционного дня до отражения операций по счету в течении дня

*Выберите один правильный вариант*

**При определении доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли осуществляется путем умножения массы драгоценного металла (чистой - для золота, лигатурной - для серебра, платины и палладия) на:**

на рыночную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла

+ учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла

на справедливую стоимость соответствующего аффинированного драгоценного металла

на согласованную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла

*Выберите один правильный вариант*

**Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:**

+ процентные доходы и расходы, операционные доходы и расходы  
процентные доходы и расходы, непроцентные доходы и расходы  
доходы и расходы от обычных видов деятельности, прочие доходы и расходы

*Выберите один правильный вариант*

**В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться:**

к процентным или непроцентным  
прочим или от обычных видов деятельности

+ к процентным или операционным

*Выберите один правильный вариант*

**К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности кредитной организации относят:**

кредиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности

+ доходы от безвозмездно полученного имущества

дебиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности

*Выберите один правильный вариант*

**Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета:**

+ первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года»

первого порядка 707 «Финансовый результат прошлого года»

первого порядка 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

*Выберите один правильный вариант*

**Аналитический учет на счетах по учету доходов ведется в валюте Российской Федерации.**

в иностранной валюте

+ в валюте Российской Федерации

в валюте Российской Федерации и иностранной валюте

*Выберите один правильный вариант*

**Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы:**

+ в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты

в последний день месяца

в последний день квартала

в последний день года

*Выберите один правильный вариант*

**Процентные расходы по финансовым обязательствам рассчитываются:**

с применением рыночных цен

+ с применением ставки дисконтирования

с применением официального курса иностранной валюты

*Выберите один правильный вариант*

**Положительная переоценка средств в иностранной валюте отражается на счете:**

+70603

70604

70703

70704

*Выберите один правильный вариант*

**К прочим доходам, связанным с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации относят:**

доходы от восстановления резервов



+ доходы от оприходования излишков имущества  
доходы от переоценки средств в иностранной валюте

*Выберите один правильный вариант*

**В случае, когда доход должен быть получен, но по независящим причинам средства не поступают, сумма начисленного, но не полученного дохода отражается бухгалтерской записью:**

+ Дебет счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

Дебет счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

Кредит счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Дебет счета 47427 «Требования по получению процентов»

Кредит 70601 «Доходы»

*Выберите один правильный вариант*

**Начисленные проценты за истекший период согласно условиям договора отражаются бухгалтерской записью:**

Дебет счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

+ Дебет счета 47427 «Требования по получению процентов»

Кредит 70601 «Доходы»

Дебет счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

Кредит счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

*Выберите один правильный вариант*

**В день, предусмотренный условиями договора, получены проценты от клиента банка:**

+Дебет 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит 47427 «Требования по получению процентов»

Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит 70601 «Доходы»

*Выберите один правильный вариант*

**При начислении процентов за отчетный период делается бухгалтерская запись:**

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Дебет счета 47427 «Требования по получению процентов»

Кредит 70601 «Доходы»

+Дебет 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит 70601 «Доходы»

*Выберите один правильный вариант*

**При внесении платы клиентом за открытие счета делается бухгалтерская запись:**

+Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета 70601 «Доходы»

Дебет счета 47427 «Требования по получению процентов»

Кредит 70601 «Доходы»

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

*Выберите один правильный вариант*

**При перечислении комиссии банку согласно договору за расчетно-кассовое обслуживание делается бухгалтерская запись:**

Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета 70601 «Доходы»

+Дебет счета 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»

Кредит счета 70601 «Доходы»

Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»

*Выберите один правильный вариант*

**Отражены доходы банка, полученные за работу по размещению ценных бумаг:**

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

+Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета 70601 «Доходы»

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»

*Выберите один правильный вариант*

**Списывается положительная курсовая разница в связи с переоценкой валютных средств:**

+ Дебет счетов по учету активов, стоимость которых выражена в иностранной валюте (20202, 20206, 40702, 30101 и т. д.)

Кредит 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

Дебет счетов по учету активов, стоимость которых выражена в иностранной валюте (20202, 20206, 40702, 30101, 30102, 30103)

Кредит счета 70601 «Доходы»

Дебет счетов по учету активов, стоимость которых выражена в иностранной валюте (20202, 20206, 40702, 30101, 30102, 30103)

Кредит 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

*Выберите один правильный вариант*

**При зачислении на корреспондентский счет штрафов, пени, неустоек за невыполнение договорных обязательств делается бухгалтерская запись:**

+Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета 70601 «Доходы»

Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета 70601 «Доходы»

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

*Выберите один правильный вариант*

**Начисление амортизационных отчислений отражается бухгалтерской записью:**

Дебет счета 60601 «Амортизация основных средств» (по группам)

Кредит счета 70606 «Расходы»

Дебет счета 60601 «Амортизация основных средств» (по группам)

Кредит счета 70601 «Доходы»

+Дебет счета 70606 «Расходы»

Кредит счета 60601 «Амортизация основных средств» (по группам)

*Выберите один правильный вариант*

**В период принятия к учету авансовых отчетов по командировочным расходам делается бухгалтерская запись:**

+Дебет счета 70606 «Расходы»

Кредит счета 60307 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам»

Дебет счета 60307 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам»

Кредит счета 70601 «Доходы»

Дебет счета 70601 «Доходы»

Кредит счета 60307 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам»

*Выберите один правильный вариант*

**Превышение норм расходов на рекламу, подготовку и переподготовку кадров, представительских расходов отражается бухгалтерской записью:**

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета 70606 «Расходы»

+Дебет счета 70606 «Расходы»

Кредит счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Дебет счета 70606 «Расходы»

Кредит счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»

*Выберите один правильный вариант*

**При определении конечного финансового результата полученная прибыль от филиала в головном банке отражается бухгалтерской записью:**

+Дебет счета 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»

Кредит счета 70801 «Прибыль прошлого года» или 707 «Доходы»

Дебет счета 70801 «Прибыль прошлого года» или 707 «Доходы»

Кредит счета 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета 70801 «Прибыль прошлого года» или 707 «Доходы»

*Выберите один правильный вариант*

**После сдачи годового бухгалтерского баланса сальдо счета 70801 «Прибыль прошлого года» переносится на счет:**

10620 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств»

+ 10801 «Нераспределенная прибыль»

10622 «Положительная переоценка финансовых активов»

*Выберите один правильный вариант*

**При уплате налога на прибыль начисленные суммы отражаются в учете бухгалтерской записью:**

+Дебет 70501 «Использование прибыли отчетного года»

Кредит 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам»

Дебет счета 70801 «Прибыль прошлого года» или 707 «Доходы»

Кредит 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам»

Дебет счета 70601 «Доходы»

Кредит 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам»

*Выберите один правильный вариант*

**При начислении дивидендов акционерам (учредителям) делается бухгалтерская запись:**

Дебет счета 70601 «Доходы»

Кредит счета 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

Дебет счета 70801 «Прибыль прошлого года» или 707 «Доходы»

Кредит счета 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

+Дебет счета 70502 «Использование прибыли прошлых лет»

Кредит счета 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

**Таблица 13 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Организует и планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует делопроизводство в бухгалтерской службе и обеспечивает сохранность	студент владеет материалом по теме, но испытывает затруднения в организации и планирования процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета, при ответах допускает малозначительные	показывает хорошее знание организации и планирования процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета, необходимой для формирования затрат и калькулирования себестоимости в	показывает отличное знание организации и планирования процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета необходимой для формирования затрат и калькулирования себестоимости в промышленных

<p>бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений.</p>	<p>промышленных производствах; знает на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы порядок расчета показателей производственной себестоимости продукции промышленных производств; способен анализировать бухгалтерскую информацию о затратах промышленных производств, содержащуюся в отчетности; в основном умеет формировать бухгалтерские проводки и отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности промышленных производств за отчетный период. По существу излагает учебный материал без существенных ошибок, с небольшими искажениями приводит формулировки определений, при изложении допускает небольшие пробелы, не искажающие содержания ответа, допускает неточности при составлении корреспонденции счетов и организации делопроизводства в бухгалтерской службе и обеспечении сохранности бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>производствах; на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы правильно рассчитывает показатели производственной себестоимости, характеризующие деятельность промышленных производств; грамотно анализирует и интерпретирует бухгалтерскую информацию о затратах промышленных производств, содержащуюся в отчетности; умеет формировать бухгалтерские проводки и отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности промышленных производств за отчетный период. Грамотно и логически стройно излагает вопрос, четко формулирует основные понятия, уверенно владеет методологией и организует делопроизводство в бухгалтерской службе, обеспечивает сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
--	---	---	--

## **2 ОЦЕНИВАНИЕ ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЕМЫХ УЧЕБНЫМ ПЛАНОМ**

**Курсовая работа «Учет в кредитных организациях».**  
Курсовая работа не предусмотрена.

## **3 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *экзамен*.

### **ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ**

**ПКос-3 Способен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

***Выберите один правильный вариант ответа:***

**1. Если на конец отчетного рабочего дня на парном счете образуется противоположный остаток его:**

- + переносят на парный лицевой счет
- переносят на парный активный счет
- переносят на парный счет доверительного управления
- переносят на парный счет срочных операций

**2. Ежедневный баланс - составляется за истекший день:**

- + до двенадцати часов местного времени на следующий рабочий день
- до десяти часов местного времени на следующий рабочий день;
- до пятнадцати часов местного времени на следующий рабочий день
- до двадцати четырех часов местного времени на следующий рабочий день

**3. Какой из перечисленных счетов относится к категории «счет без признака счета»:**

- счет 613 «Доходы будущих периодов»
- счет 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»
- счет 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»
- + счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

**4. Какие документы учитываются на внебалансовом счете 90902?**

расчетные документы, поступившие в банк к расчетному счету в текущий операционный день

расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты

расчетные документы, ожидающие разрешения на проведение операций в установленных законодательством Российской Федерации случаях

+ расчетные документы, не оплаченные в срок при отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете

### ***Установите соответствие***

**1. Приведите в соответствие название счетов второго порядка по учету денежных средств и их шифр:**

1. Касса кредитных организаций	а. 20208
2. Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах	б. 20209
3. Денежные средства в пути	в. 20202

Правильный ответ: 1-в; 2-а; 3-б

**2. Соотнесите название и вид документов кредитной организации**

1. лицевые счета	а. Документы синтетического учета
2. отчет о финансовых результатах	б. Документы аналитического учета
3. ежедневная оборотная ведомость	в. Отчетные документы

Правильный ответ: 1-б; 2-а; 3-а

**3 Соотнесите шифр счета, его название и главу плана счетов**

1. 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества»	а. Глава А. Балансовые счета
2. 80201 «Ценные бумаги в управлении»	б. Глава В Внебалансовые счета
3. 44111 «Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»	в. Глава Б. Счета доверительного управления

Правильный ответ: 1-б; 2-в; 3-а

### ***Дополните***

**1. Все операции по доверительному управлению совершаются только между\_\_\_\_\_.**

Ответ: специально выделенными счетами и внутри специально выделенных счетов

## **2. По операциям доверительного управления составляется**

Ответ: отдельный баланс.

## **3. В учете операции по счетам главы В отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом\_\_\_\_\_**

Ответ: 99999

### ***Практико-ориентированные задания***

#### **1. В кредитной организации в течении дня были совершены следующие операции:**

- 1) выданы денежные средства из кассы кредитной организации для пополнения банкомата;
  - 2) начислена амортизация по основным средствам;
  - 3) сдана денежная выручка из банкомата в кассу кредитной организации;
  - 4) выплачена заработная плата персоналу кредитной организации из кассы.
- Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни.

Решение:

Выданы денежные средства из кассы кредитной организации для пополнения банкомата: Дебет счета 20208      Кредит счета 20202;

Начислена амортизация по основным средствам:

Дебет счета 60601      Кредит счета 70606

Сдана денежная выручка из банкомата в кассу кредитной организации:

Дебет счета 20202      Кредит счета 20208

Выплачена заработная плата персоналу кредитной организации из кассы:

Дебет счета 60305      Кредит счета 20202

Правильный ответ: Дебет счета 20208      Кредит счета 20202; Дебет счета 60601      Кредит счета 70606; Дебет счета 20202      Кредит счета 20208; Дебет счета 60305      Кредит счета 20202.

#### **2. В кредитной организации в течении дня были совершены следующие операции:**

- 1) в кассу кредитной организации внесено клиентом для пополнения лицевого счета
- 2) получены денежные средства с корреспондентского счета на пополнение кассы кредитной организации
- 3) в кассу кредитной организации сдан неиспользованный остаток подотчетных сумм
- 4) погашен кредит наличными денежными средствами в кассу кредитной организации
- 5) внесен вклад физическим лицом на депозитный счет в кредитной организации

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни.

Решение:

В кассу кредитной организации внесено клиентом для пополнения лицевого счета: Дебет счета 20202      Кредит счета 40702

Получены денежные средства с корреспондентского счета на пополнение кассы кредитной организации Дебет счета 20202      Кредит счета 30102

В кассу кредитной организации сдан неиспользованный остаток подотчетных сумм: Дебет счета 20202      Кредит счета 60308

Погашен кредит наличными денежными средствами в кассу кредитной организации: Дебет счета 20202      Кредит счета 45502

Внесен вклад физическим лицом на депозитный счет в кредитной организации: Дебет счета 20202      Кредит счета 42301.

Правильный ответ: Дебет счета 20202      Кредит счета 40702; Дебет счета 20202      Кредит счета 30102; Дебет счета 20202      Кредит счета 60308; Дебет счета 20202      Кредит счета 45502; Дебет счета 20202      Кредит счета 42301.

**3. В кредитной организации бала проведена ревизия кассы. После пересчета денежных билетов, монет и других ценностей были выявлены излишки в сумме 53,40 руб.**

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета выявленные излишки в кассе кредитной организации.

Решение:

Оприходование излишков денежных средств в учете кредитной организации отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 20202 «Касса» Кредит счета 70601 «Доходы банка» на сумму 53,40 руб.

Правильный ответ: Дебет счета 20202 Кредит счета 70601 на сумму 53,40 руб.

**4. В кредитной организации бала проведена ревизия кассы. После пересчета денежных билетов, монет и других ценностей была выявлена недостача в сумме 67 090руб.**

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета выявленную недостачу в кассе кредитной организации до ее погашения.

Решение:

Недостача денежных средств в кассе кредитной организации списывается в расход записью по лицевому счету работника, у которого обнаружена недостача, до ее погашения и в учете отражается бухгалтерской записью: Дебет счета 60306 Кредит счета 20202 на сумму 67 090 руб.

Правильный ответ: Дебет счета 60306      Кредит счета 20202 на сумму 67 090 руб.

**5. В кредитной организации в течении дня были совершены следующие операции:**

1) начислена оплата труда работникам кредитной организации в сумме 345 289 руб.;



2) начислено пособие по временной нетрудоспособности Петрову В.И. в сумме 34 780 руб.;

3) выплачена оплата труда работникам кредитной организации и пособие по временной нетрудоспособности Петрову В.И.

Требуется: отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни.

Решение:

Начислена оплата труда работникам кредитной организации:

Дебет счета 70606      Кредит счета 60305 на сумму 345 289 руб.;

Начислено пособие по временной нетрудоспособности Петрову В.И.:

Дебет счета 60301 Кредит счета 60305 на сумму 34 780 руб.;

Выплачена оплата труда работникам кредитной организации и пособие по временной нетрудоспособности Петрову В.И.

Дебет счета 60305      Кредит счета 20202 на сумму 380 069 руб.

Правильный ответ: Дебет счета 70606      Кредит счета 60305 на сумму 345 289 руб.; Дебет счета 60301 Кредит счета 60305 на сумму 34 780 руб.; Дебет счета 60305 Кредит счета 20202 на сумму 380 069 руб.

***Дайте развернутый ответ на вопрос:***

### **1. В лицевых счетах отражаются**

Правильный ответ:

Дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня.

### **2. Лицевые счета ведутся**

Правильный ответ:

На отдельных листах (карточках), в журналах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

### **3. Записи об открытии и о закрытии лицевых счетов вносятся**

Правильный ответ:

В Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется на бумажном носителе, либо, если это предусмотрено учетной политикой кредитной организации, в электронном виде.

**4. При ведении Книги регистрации открытых счетов на бумажном носителе для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются**

Правильный ответ:

Отдельные листы.

## 5. Для ведения операций с клиентами в плане счетов предусмотрен

Правильный ответ:

Раздел 4. Операции с клиентами Главы А, который включает: Средства на счетах; Депозиты; Прочие привлеченные средства; Кредиты предоставленные; Прочие размещенные средства; Прочие активы и пассивы.

## 4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПОВТОРНОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *экзамен*.

Фонд оценочных средств для проведения повторной промежуточной аттестации формируется из числа оценочных средств по темам, которые не освоены студентом.

*Примечание:*

Дополнительные контрольные испытания проводятся для студентов, набравших менее **50 баллов** (в соответствии с «Положением о модульно-рейтинговой системе»).

**Таблица 9 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)
	на базовом уровне
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-3</sub> Организует и планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета ИД-2 <sub>ПКос-3</sub> Осуществляет представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации ИД-3 <sub>ПКос-3</sub> Организует делопроизводство в бухгалтерской службе и обеспечивает сохранность бухгалтерской (финансовой) отчетности	владеет материалом по теме, но испытывает затруднения в организации и планировании процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета для решения поставленной задачи, в осуществлении представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в организации делопроизводства в бухгалтерской службе и обеспечении сохранности бухгалтерской (финансовой) отчетности