МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЧЕБОКСАРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) МОСКОВСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА



УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
_____ А.В. Агафонов
«_27_» _октября_ 2021 г.
М.П.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ОПЦ.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»

(код и наименование дисциплины)

Уровень профессионального образования	**Среднее профессиональное образование**
Образовательная программа	**Программа подготовки специалистов среднего звена**
Специальность	**38.02.07 Банковское дело**
Квалификация выпускника	**Специалист банковского дела**
Форма обучения	**Очная**
Год начала обучения	**2022**

Чебоксары, 2021

Фонд оценочных средств предназначен для промежуточной аттестации оценки результатов освоения учебной дисциплины ОПЦ.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Организация-разработчик: Чебоксарский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский политехнический университет»

Разработчики: Казакова Наталья Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент и экономика»

ФОС одобрен на заседании кафедры Менеджмента и экономики (протокол № 2, от 16.10. 2021).

Пояснительная записка

Фонд оценочных средств по дисциплине ОПЦ.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» подготовлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО по направлению подготовки 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67, а также с требованиями приказа Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования».

В соответствии с требованиями ФГОС фонды оценочных средств призваны способствовать оценке качества. Оценка качества подготовки обучающихся и выпускников осуществляется в двух основных направлениях:

- оценка уровня освоения дисциплин;
- оценка компетенций обучающихся.

Фонды оценочных средств призваны оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции по результатам освоения учебных дисциплин и профессиональных модулей.

Фонды оценочных средств разработаны для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 «Банковское дело» (текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация)

В соответствии с требованиями ФГОС Чебоксарским институтом (филиалом) Московского политехнического университета для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям соответствующей программы подготовки специалистов среднего звена (текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация) разработаны фонды оценочных средств, позволяющие оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции.

В соответствии с Приказом Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования» освоение образовательной программы среднего профессионального образования, в том числе отдельной части или всего объема учебного предмета, курса, дисциплины (модуля) образовательной программы, сопровождается текущим контролем успеваемости и промежуточной аттестацией обучающихся. Формы, периодичность и порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся определяются образовательной организацией самостоятельно.

1.ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Назначение: Фонд оценочных средств предназначен для промежуточной аттестации результатов освоения учебной дисциплины ОПЦ.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Уровень подготовки: базовый

Форма контроля: экзамен

Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:

№	Наименование	Метод контроля
Компетенции		
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Ответ на вопросы к экзамену
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Ответ на вопросы к экзамену
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	Ответ на вопросы к экзамену
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Ответ на вопросы к экзамену
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.	Ответ на вопросы к экзамену
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Ответ на вопросы к экзамену
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Ответ на вопросы к экзамену
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Ответ на вопросы к экзамену
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Ответ на вопросы к экзамену
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	Ответ на вопросы к экзамену
Умения		
У 1.	Документировать и оформлять бухгалтерскими проводками факты хозяйственной жизни по учету	Ответ на вопросы к экзамену

	имущества и обязательств банка	
У 2.	Применять нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках	Ответ на вопросы к экзамену
У 3.	Составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность банка, участвовать в контроле и анализе деятельности банка на ее основе.	Ответ на вопросы к экзамену
Знания		
З 1.	Нормативное регулирование бухгалтерского учета и отчетности банков	Ответ на вопросы к экзамену
З 2.	Принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядка нумерации лицевых счетов.	Ответ на вопросы к экзамену
З 3.	План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций	Ответ на вопросы к экзамену
З 4.	Сущность и значение бухгалтерского учета; предмет, метод и принципы бухгалтерского учета в банках	Ответ на вопросы к экзамену

2. КОМПЛЕКТ МАТЕРИАЛОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

В состав комплекта входят задания для экзаменуемых (обучающихся) и пакет экзаменатора. Задания включают в себя вопросы к экзамену, ориентированные на проверку освоения компетенций.

Оценка сформированности компетенции: ОК 01

1. В чем заключается сущность учетной политики банка?
2. Что понимается под предметом изучения бухгалтерского учета в банках?
3. Дайте определение учетной политики банка
4. Дайте характеристику бухгалтерского баланса (ББ)
5. Что является целью ведения бухгалтерского учёта в банках
6. Дайте определение метода бухгалтерского учета
7. Что должно быть прописано в учетной политике банка?
8. Дайте характеристику документирования как элемента метода бухгалтерского учета
9. Дайте характеристику инвентаризации как элемента метода бухгалтерского учета
10. Что представляет собой двойная запись как элемент метода бухгалтерского учета
11. Что представляет собой актив как элемент бухгалтерского баланса банка

12. Что представляет собой Пассив как элемент бухгалтерского баланса банка

13. Что понимается под предметом изучения бухгалтерского учета в банках?

14. Кто должен вести бухгалтерский учет?

15. Какой нормативный документ определяет порядок ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях?

16. Должны ли банки в обязательном порядке разрабатывать и утверждать учетную политику?

17. Назовите минимальный состав элементов учетной политики банка

18. Что должно быть определено в составе учетной политики банка?

19. Каким документом оформляется принятая учетная политика банка?

20. Какой федеральный закон регулирует бухгалтерский учет в кредитных организациях?

21. Из чего формируется уставный капитал банка?

22. Что показывает размер уставного капитала банка?

23. Что такое нематериальные активы?

24. Из чего состоит уставный капитал кредитной организации?

25. Назовите основные задачи бухгалтерского учета по 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

26. Что представляют нематериальные активы (НМА)?

27. Как классифицируется бухгалтерская отчетность по времени составления?

28. Как отличить счет резидента от нерезидента?

29. Какая информация отражается на активных счетах бухгалтерского учета?

30. Дайте характеристику пассивных счетов бухгалтерского учета

31. Какие элементы относятся к методу бухгалтерского учета?

32. Что понимается под структурой бухгалтерского аппарата?

33. Кто разрабатывает стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций?

34. Дайте понятие инвентаризации

35. Что понимается под организацией бухучета?

36. Кто отвечает за сохранность документов бухгалтерского учета?

37. Какой закон предусматривает ответственность руководителя кредитной организации за организацию бухгалтерского учета в банке?

37. Что такое пассивы банка?

38. Как организована работа бухгалтерской службы в банках?

39. Какие права предоставляются бухгалтерским работникам?

40. Кто распределяет счета в бухгалтерии банка?

41. Что входит в должностные обязанности бухгалтера?

42. Какую работу выполняет в банке бухгалтер?

43. Что относится к основным средствам для целей ФСБУ 6/2020 «Основные средства»?

44.Как ведут учет основных средств в банке?

45. Как классифицируют основные средства для целей бухгалтерского учета?

Оценка сформированности компетенции: ОК 02

1. Основные цели законодательства РФ о бухучете

2. Что такое нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках?

3 Что включает нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках?

4.Как осуществляется методическое (нормативно-техническое) регулирование бухгалтерского учета?

5. Какие органы РФ участвуют в регулировании бух учета в кредитных организациях?

6. Кто разрабатывает стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций?

7. Что собой представляет статистический учет?

8. Какие сведения содержит бухгалтерская отчетность банка?

9. Документация как элемент метода бухгалтерского учета

8. Какой документ Банка России содержит требования к правилам внутреннего контроля?

10. Что можно отнести к нематериальным активам?

11. Что включает в себя инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учета?

12. Что представляет собой метод двойной записи?

13. Что является объектом бухгалтерского учета?

14. Назовите основные задачи бухгалтерского учета в банке

15. Назовите особенности нормативно-правового регулирования учёта в кредитных организациях?

16. Охарактеризуйте Положение Банка России №809-П от 24.11.2022 "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

17. Дайте характеристику федерального закона №395-1 от 02.12.1990 "О банках и банковской деятельности"

18. С какой целью в банке составляют баланс ежедневно?

19. Какой датой можно корректировать данные бухгалтерского учета в банке?

20. В каком документе содержатся счета бухгалтерского учета для кредитных организаций?

21. Какие цели преследует бухгалтерский учёт банка?

22. Где отражаются данные об имуществе банка?

23. Какие требования предъявляются к бухгалтерскому учету в кредитной организации?

24. Назовите основные требования к ведению бухгалтерского учета совершаемых операций в банках и имущества

25. В чем заключается принцип бухгалтерского учета «постоянство правил»?

26. Охарактеризуйте принцип бухгалтерского учета «внимание к рискам»?

27. В чем заключается принцип бухгалтерского учета «отражение доходов и затрат методом начисления»?

28. Как проявляется принцип бухгалтерского учета «своевременность»?

29. В чем заключается принцип бухгалтерского учета «достоверность и соответствие сведений»?

30. В чем заключается принцип бухгалтерского учета «доступность информации»?

31. В чем заключается принцип бухгалтерского учета «обособленный учёт активов и пассивов»?

32. Назовите основные функции бухгалтерского учета в банках

33. Дайте характеристику аналитической функции бухгалтерского учета в банках

34. Опишите информационную функцию бухгалтерского учета в банках

35. Дайте характеристику контрольной функции бухгалтерского учета в банках

36. Опишите функцию обратной связи бухгалтерского учета в банках

37. Что представляет собой обеспечение сохранности имущества как функция бухгалтерского учета в банках?

38. Какой орган определяет правила бухгалтерского учета для кредитных организаций?

39. Как называется взаимосвязь двух счетов?

40. Как называются счета, связанные между собой двойной записью?

41. Определите понятие «корреспонденции счетов»

42. Что такое двойная запись?

43. Какое значение имеет «двойная запись»?

44. Определите понятие материальных ресурсов

45. Какие нормативные документы регулируют бухгалтерский учет?

Оценка сформированности компетенции: ОК 03

1. Что означает, если в Плане счетов рядом с определенным счетом стоит прочерк?

2. Кто был основоположником теории двойной записи?

3. Что представляет собой метод бухгалтерского учета?

4. Что такое валюта баланса?

5. В каком документе должен быть прописан порядок ведения налогового учета в банке?

6. Что является отличительной чертой бухгалтерского учета?

7. Что относится к способам ведения бухгалтерского учета?

8. Что включается в состав материальных ценностей банка?

9. Дайте характеристику отвлеченных средств банка

10. Какие операции банка отражаются на внебалансовых счетах?

11. Какие средства в банках образуют актив баланса?

12. Какие главы включает План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций?

13. Какие бывают счета в балансе банка?

14. Что учитывается на активных счетах банка?

15. Что учитывается на пассивных счетах банка?

16. Для каких операций используют счета главы А «Балансовые счета»?

17. Для отражения каких операций применяются счета главы Б «Счета доверительного управления»?

18. Для каких целей применяют счета главы В «Внебалансовые счета»?

19. Для каких целей используются счета главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

20. Что представляет собой деривати?

21. Опишите назначение оборотно-сальдовой ведомости

22. Дайте краткую характеристику актива баланса банка

23. Охарактеризуйте План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций

24. Дайте характеристику финансового учета

25.Что такое инвентаризация?

26. Что такое статья баланса?

27. Определите содержание пассива баланса банка

28.К какой группе пользователей бухгалтерской информации относится налоговая инспекция?

29. Что относится к привлеченным ресурсам банка?

30. В каких случаях допускается вносить изменения в учетную политику?

31. Назовите составляющие собственного капитала

32. В чем заключается принцип непрерывности в бухгалтерском учете?

33.Чем отличаются внешние пользователи бухгалтерской информации банка от внутренних?

34. Назовите цели бухгалтерского учёта в банках

35. Назовите особенности бухгалтерского учета

36. Назовите основной элемент бухгалтерского баланса банка

37. Дайте характеристику синтетического учета

38. Дайте характеристику аналитического учета

39. Что относится к источникам собственных средств предприятия?

40. По какому курсу показываются в бухгалтерском балансе активы и пассивы в иностранной валюте?

41. Дайте характеристику налогового учета

42. Что могут затрагивать операции банка?

43. Какие операции банка отражаются на активных балансовых счетах?

44. Какие операции банка отражаются на пассивных балансовых счетах?

45. Что представляет собой баланс Центрального Банка?

Оценка сформированности компетенции: ОК 04

1. Что такое федеральные стандарты бухгалтерского учета?

2. Дайте характеристику активных операций банка

3. Какие операции банка называются пассивными операциями банка?

4. Что такое стандарт бухгалтерского учета?

5. Что собой представляет бухгалтерский баланс банка?

6. Какие документы применяются в области регулирования российского бухгалтерского учета?

7. Какой нормативный документ устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, а также к бухгалтерской финансовой отчетности?

8. Рассмотрите содержание ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»

9. Из каких этапов состоит учетный процесс?

10. Что собой представляет документирование как элемент метода бух. учета?

11. Что собой представляет инвентаризации как элемент метода бух. учета?

12. Назовите ключевые показатели бухгалтерского баланса

13. В чем заключается основное правило бухгалтерского баланса?

14. Назовите принципы построения бухгалтерского баланса

15.Что такое активы баланса?

16. Что такое материально-производственные запасы?

17. Что понимается под термином «резервы предстоящих расходов»?

18. Что означает ведение первичной документации?

19. Что отражается в активе бухгалтерского баланса?

20. Кто отвечает за организацию бухгалтерского учета в банке?

21. Каким итоговым документом оформляются результаты инвентаризации?

22. Что собой представляет Централизованная бухгалтерия?

23. Кто относится к внутренним пользователям финансовой информации банка?

24.На какие группы можно разделить внешних пользователей бухгалтерского учета банка?

25 Какие внешние пользователи бухгалтерской информации не имеют финансового интереса?

26. Какие внешние пользователи бухгалтерской информации имеют косвенный финансовый интерес?

27. Какие внешние пользователи бухгалтерской информации имеют прямой финансовый интерес?

28. Что устанавливает Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402 -ФЗ от 04.12.2011г.

29. Что такое прибыль?

30. Что такое убыток?

31. Кому интересен финансовый результат банка?

32. Как отражаются нематериальные активы (НМА) в бухгалтерском балансе?

33. Чем так важны нематериальные активы (НМА)?

34. Что относится к нематериальным активам банка?

35. Как отражаются нематериальные активы (НМА) в балансе?

36. Кем осуществляется общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в РФ?

37. Какой документ применяется для учета движения материальных ценностей внутри банка между структурными подразделениями или материально- ответственными лицами?

38. Чем не могут заниматься коммерческие банки?

39. Что должно быть в обязательном порядке прописано в учетной политике для целей бухгалтерского учета?

40. Охарактеризуйте начальный этап
проведения инвентаризации

41. Как называется документ, который оформляется при проведении инвентаризации?

42. Что такое чистые активы банка?

43. При соблюдении каких требований первичные документы имеют юридическую силу?

44. В каком случае инвентаризация считается недействительной?

45. Что НЕ является признаком нематериальных активов?

Оценка сформированности компетенции: ОК 05

1.Что учитывается на внебалансовых счетах?

2. Дайте характеристику финансовой отчетности банка

3. Что учитывается на балансовых счетах?

4.Что устанавливается в документообороте?

5. Что остается неизменной в части бухгалтерского учета при всем разнообразии организационных решений?

6.Какая связь между Диадоком и электронным документооборотом?

7. Каким документом регулируется движение первичных документов в бухгалтерском учете?

8. Дайте краткую характеристику основных форм отчетности кредитных организаций

9. Какие документы банка относятся к кассовым?

10. Охарактеризуйте документы, которые создаются банком

11. Что такое «операционный день»?

12. Охарактеризуйте документы, которые поступают от клиентов

13. Какие документы банка относятся к внебалансовым документам?

14. Назовите основные платежные средства
15. Что представляет собой бухгалтерский учет в банках?
16. Какие обязанности у бухгалтерских работников?
17. От каких факторов зависит построение организационной структуры бухгалтерии в банке?
18. Что означает Плавающий валютный курс?
19. Что такое документооборот?
20. На ком лежит ответственность за организацию бухгалтерского учета в банке?
21. Определите понятие валютный курс
22. Какой учет представляет собой синтетический учет?
23. Что за способ расчёта инкассо?
24. Дайте характеристику внешних пользователей бухгалтерского учета банка?
25. Кто из внешних пользователей бухгалтерской информации имеет прямой финансовый интерес?
26. Кто из внешних пользователей бухгалтерской информации имеет косвенный финансовый интерес?
27. Какие отделы входят в число структурных подразделений бухгалтерской службы?
28. За какие действия несут ответственность руководитель и главный бухгалтер кредитной организации?
29. Что собой представляет прибыль?
30. С какой даты должен вестись бухгалтерский учет кредитной организацией?
31. Каким пользователям отчетности интересен финансовый результат?
32. Как ведется Отчет о финансовых результатах?
33. Как ведется нумерация лицевого счета?
34. Назовите основные задачи синтетического учета
35. Что является особенностью организации бухгалтерского учета в банках?
36. В какой периодичности составляется ведомость остатков по счетам I-го и II-го порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам?
37. Как разрабатываются Правила бухгалтерского учета в кредитных организациях?
38. Кто подписывает книги открытых лицевых счетов в электронном виде?
39. Как должен быть организован процесс бухгалтерского учета в банке?
40. Где регистрируются все открываемые банком лицевые счета аналитического учета клиентам?
41. Где регистрируются все открываемые банком лицевые счета аналитического учета капитала, имущества?
42. Что собой представляет «выписка со счета клиента»?
43. Дайте определение аналитического учета?
44. Кем разрабатываются формы лицевых счетов по всем видам ценностей и обязательств?
45. Опишите содержание лицевых счетов

Оценка сформированности компетенции: ОК 09

1. Что такое кредит счета?

2. Что такое синтетический учет?

3. Дайте определение понятию «аналитический учет»

4. Чем могут помочь автоматизированные системы бухгалтерского учета?

5. В чем заключается особенность автоматизации бухгалтерского учета в банке?

6. Какие существуют программы для ведения бухгалтерского учета?

7. Сколько разделов содержит глава А «Балансовые счета» план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях?

8. Какие системы бухгалтерского учета позволяют организовать учет и проводить анализ в соответствии с некоторыми международными стандартами учета?

9. На чем основана автоматизированная форма бухгалтерского учета (АФБУ)

10.Какие формы включаются в состав бухгалтерской отчетности кредитных организаций?

11. Что собой представляют годовые бухгалтерские отчеты организаций?

12. Что понимается под документооборотом в рамках бухгалтерского учета?

13. Какие виды программных модулей существует в 1С: Предприятие 8?

14. Определите значение двойной записи

15. Как группируются счета бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации?

16.Назовите главы плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций

17. Что собой представляют разделы в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций?

18. В чем разница между расчетным и корреспондентским счетом?

19. Что учитывается на активных счетах банка?

20.Что учитывается на пассивных счетах бухгалтерского учета?

21.К каким счетам относятся счета, не имеющие остатков?

22.Что такое парные счета?

23. Для каких целей используются не имеющие признака счета?

24. Какие счета называются парными?

24. Какие единые правила действуют для всех глав Плана счетов бухгалтерского счета кредитных организаций?

25.Какая информация отражается в основных формах финансовой отчетности кредитных организаций?

26.Что такое финансовая отчетность банка?

27.Для какой цели используется Единая временная структура активных и пассивных операций?

28.Какой экономический смысл имеют понятия: сальдо начальное, дебетовый и кредитовый обороты, сальдо конечное?

29. В чем разница между 1С: Предприятие и 1С: Бухгалтерия?

30. Что понимается под документооборотом в банке?

31. Назовите основные этапы документооборота в банке

32.Какие две важнейшие составляющие имеет документооборот?

33. В каких случаях осуществляется внутрибанковский (внутренний) контроль?

34. Назовите принципы рациональной организации документооборота

35. Дайте характеристику банковского документа

36.На основании каких видов банковских документов осуществляются платежи и переводы?

37. Что представляет банковская услуга?

38. Что такое банковская технология?

39.Какие требования к документации коммерческого банка предъявляются Центральным Банком?

40. Как ЦБ поддерживает стабильность банковской системы применительно к банковской документации?

41. С какими документами работает коммерческий банк?

42. Как группируются документы, используемые в банке, по месту их формирования?

43.Как классифицируются банковские документы по характеру банковских операций?

44. Как банки обязаны хранить бухгалтерские документы?

45.Перечислите основные формы синтетического учета в банках

Оценка сформированности компетенции: ПК 1.1

1. Что такое эквайринг для ИП без открытия расчетного счета?

2. Что такое расчетно-кассовое обслуживание (РКО)?

3. Какие операции доступны клиентам банка при заключении договора на РКО?

4. Обязан ли ИП иметь расчетный счет в банке?

5. Что такое расчетный счет?

6. Для каких целей используется расчетный счет в банке?

7. Что значит оплата по эквайрингу?

8. При оплате картой средний чек выше, чем при традиционном расчёте наличными деньгами?

9. Сколько платят за эквайринг?

10. Чем отличается торговый эквайринг от онлайн кассы?

11. Что такое онлайн-касса?

12. Какие виды счетов открываются в банке?

13. Каковы основные принципы безналичных расчетов?

14. Что собой представляют небанковские кредитные организации для осуществления расчетных операций?

15. Что собой представляют расчеты по инкассо?

16. Какая форма расчетов в экономике является преобладающей?
17. Что собой представляет депозитный счет?
18. Что собой представляют счета межфилиальных расчетов?
19. Какую операцию не может совершить коммерческий банк?
20. Когда коммерческие банки не могут оказать банковские услуги?
21.Чем не могут заниматься коммерческие банки?
22.Что такое аккредитив?
23. Какими бывают платежные средства?
24.Что такое валютный курс?
25. Какие банковские операции проводятся в банке по обслуживанию физических лиц?
26.Что собой представляют безналичные переводы?
27. Что собой представляет и что к себе относит понятие внутреннее структурное подразделение (ВСП)?
28. Как называется сумма денежной наличности Банка России, устанавливаемая ВСП на конец дня в целях обеспечения сохранности банковских ценностей?
29. Что относится к понятию банковские ценности?
30. Что такое чек?
31. Что относится к ценностям?
32. Кто осуществляет учет, прием и выдачу металлических печатей и ключей от хранилища, сейфов, пломбиров и клише?
33. Где хранятся наличные деньги и бланки строгой отчетности?
34. Кто является эмитентом валюты РФ?
35. Что можно отнести к денежным средствам?
36. Что относится к внутренним и внешним расчетам?
37.Что такое акцепт?
38. Что собой представляет коммерческий банк?
39.Несут ли кассовые и инкассаторские работники материальную ответственность?
40. Что можно отнести к валютным операциям?
41. Что должны соблюдать кассовые работники кредитной операции?
42.Что такое платежное требование?
43.Что можно отнести к кассовым документам?
44.Какие операции можно отнести к кассовым операциям?
45.Что такое платежное поручение?

Оценка сформированности компетенции: ПК 1.5

1. Какие существуют формы международных расчетов?
2. В чем особенности переводного векселя?
3. Аккредитив как форма международных денежных расчетов
4. Инкассо как форма международных денежных расчетов
5. Что представляет собой банковский перевод как форма международных денежных расчетов?
6. Для чего нужен коносамент?

7. Что представляет собой коносамент?
8. Что представляет собой коммерческий счет (инвойс)?
9. Что такое инвойс-проформа?
10. Есть ли отличие документооборота по банковским международным переводам и по рублевым платежным поручениям?
11. Что относится к основным формам международных расчетов?
12. Что представляет собой способ оплаты «открытый счет» в международной торговле?
13. Опишите форму международных расчетов по экспортно-импортным операциям: аккредитив
14. Опишите форму международных расчетов по экспортно-импортным операциям: инкассо
15. В каких случаях юридическим лицам нужно открывать валютный счет?
16. Опишите содержание валютных счетов
17. Опишите форму международных расчетов по экспортно-импортным операциям: банковский перевод
18. Для каких целей используют валютные счета?
19. Какие бывают валютные счета для физических лиц?
20. Что такое клиринг?
21. В каких случаях применяются инкассовые поручения?
22. Какие методы используются для управления валютными рисками?
23. В какие сроки проводится переоценки валютных остатков?
24. Что предполагает установление корреспондентских отношений между двумя банками?
25. Что такое переоценка валютных остатков?
26. Какие результаты бывают при переоценке валютных остатков?
27. Какие формы международных расчётов выработала мировая практика?
28. Назовите функции агентов валютного контроля (ВК)
29. Что представляет собой транзитный счет?
30. Какие операции можно совершить через транзитный счет?
31. Какие кредитные организации имеют право открывать и обслуживать валютные счета на территории РФ?
32. Для осуществления каких валютных операций предназначен текущий валютный счет?
33. Что собой представляет обязательная продажа валютной выручки?
34. Что такое конверсионные операции?
35. Кто проводит конверсионные операции?
36. Назовите виды конверсионных операций
37. Что представляют собой системы международных финансовых телекоммуникаций?
38. Какую роль играют системы международных финансовых телекоммуникаций?
39. Что понимают под неттингом?
40. Как классифицируются клиенты банка по размеру?
41. Что такое неттинг по открытым позициям?

42. Как классифицируются клиенты банка по реальному существованию?
43. Как классифицируются клиенты банка по правовому статусу?
44. Что такое резидент и нерезидент банка?
45. Кто такие клиенты банка?

Оценка сформированности компетенции: ПК 2.2

1. Что собой представляет банковский ордер?
2. Назовите основную особенность синтетического учета в банковской сфере
3. Назовите самый распространенный учетный документ в банковской деятельности
4. Как связаны между собой аналитический учет и лицевые счета?
5. Как осуществляется выдача кредита?
6. Что такое кредит простыми словами?
7. Что представляет собой бухгалтерский контроль?
8. Что собой предоставляет потребительский кредит?
9. Что такое лимит кредитования?
10. Какие этапы включает в себя кредитование физических лиц?
11. В каких случаях составляется мемориальный ордер?
12. Каким основным требованиям должен отвечать ежедневный баланс?
13. Каким бывает рейтинг кредитной истории?
14. Как вы понимаете основные принципы кредитования: возвратность, срочность и платность?
15. Что такое мемориальный ордер?
16. Что такое ПСК?
17. Какие категории физических лиц могут быть клиентами банка?
18. Что такое банковский кредит?
19. Что означает «платность» кредита?
20. Что такое межбанковский кредит?
21. Каким исключительным правом владеет центральный банк?
22. Кто выдает кредиты коммерческим банкам?
23. Кем разрабатывается и утверждается кредитная политика при предоставлении кредитов?
24. Какой документ должен подписать клиент банка до выдачи кредита?
25. Что означает «срочность» кредита?
26. Кто может взять ипотечный кредит?
27. Что такое ипотека?
28. Что собой представляет кредитная история?
29. Зачем нужно страхование кредита?
30. Сколько аналитических счетов можно открыть по каждому синтетическому счету?
31. Какие кредиты можно рефинансировать?
32. Что означает «возвратность» кредита?

33.Обязательна ли страховка к кредиту?

34. Что собой представляет займ?

35. Что означает аннуитетные платежи?

36. Кто такой заемщик?

37. Выгодно ли банку частично досрочное погашение?

38. Кем является кредитор?

39. Что такое кредитный риск коммерческого банка?

40. Есть ли у банка дополнительные услуги и комиссии по кредиту?

6. Что собой представляет система органов внутреннего контроля?

42. Могут ли меняться сумма платежей по кредиту?

43. Что означает «обеспеченность» кредита?

44. Какой учет осуществляет разграничение операций, осуществляемых в разных валютах?

45. Как составляется ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией?

Оценка сформированности компетенции: ПК 2.5

1. Что такое система внутреннего контроля?

2. Назовите цели внутреннего контроля

3. Какие элементы входят в систему внутреннего контроля Банка?

4. Что такое внутренний контроль Банка?

5.Что такое организация внутреннего контроля?

6. Что такое система органов внутреннего контроля?

7. Какие операции подвергаются последующему контролю?

8.Как исправляются ошибочные записи в банковских документах?

9. Как составляется ежедневная оборотная ведомость?

10. Как составляется ежедневный баланс?

11. На какие три направления можно разделить последующий контроль?

12. Как осуществляется ежедневный последующий контроль?

13. Как осуществляется систематический последующий контроль?

14. От каких факторов зависит порядок составления бухгалтерских проводок для исправления ошибочных записей?

14. Как исправляются ошибочные записи, выявленные до подписания ежедневного баланса, а также выявленные в течение текущего года?

16. Какая информация накапливается в оборотной ведомости?

17. Кто определяет периодичность составления оборотной ведомости?

18. Что включает оборотная ведомость по внебалансовым счетам?

19. Что включает оборотная ведомость по балансовым счетам?

20.Наличие какого баланса является обязательным условием начала нового операционного дня?

21. Каким равенством контролируется правильность составления ежедневного баланса?

22. По какой схеме проверяют правильность итога остатка по внебалансовым счетам?

23. По какому принципу построен ежедневный баланс банка?

24. Какие общие итоги отражаются в ежедневном балансе банка?

25. Какая информация отражается в проверочной ведомости?

26. Кто проверяет и подписывает ежедневный баланс банка?

27. На основании каких документов составляется кассовый журнал?

28. Кто производит проверку записей в лицевых счетах?

29. Как данные первичных документов связаны с данными ежедневного баланса банка?

30. Кто назначает руководителей представительства и филиала акционерного коммерческого банка?

31. Как ведется Отчет о финансовых результатах?

32. Назовите основные функции коммерческого банка

33. Какой доход можно рассчитать по данным Отчета о финансовых результатах?

34. Назовите основной законодательный документ, регулирующий состав годовой бухгалтерской отчетности коммерческих банков

35. Кто несет ответственность за своевременное и качественное составление годового отчета банка?

36. Для чего нужен БИК банка?

37. Какой документ синтетического учета подлежит обязательному ежедневному составлению в коммерческом банке?

38. Что означает «единообразное отражение операций, совершаемых в различных видах валют»?

39. В каком документе банка отражаются все проведенные за рабочий день операции?

40. Что собой представляет Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам?

41. Для каких целей нужна единая временная структура счетов второго порядка?

42. Как отличить лицевой счет от расчетного счета по цифрам?

43. Что такое аналитический учет в кредитной организации?

44. Когда банковский счет считается открытым?

45. Что собой представляет банковская выписка по расчетному счету?

ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

Условия проведения промежуточной аттестации

Экзамен проводится в группе в количестве – не более 20 человек.

Количество вариантов задания – каждому обучающемуся один билет путем случайного выбора.

Время выполнения задания – 90 минут

Перечень критериев для оценки уровня освоения дисциплины при проведении промежуточной аттестации (экзамен):

Критерии оценки	Оценка
Обучающийся затрудняется с ответом на поставленные вопросы, допускает существенные ошибки при изложении теоретического материала, демонстрирует серьезные пробелы в знаниях, не владеет категориальным аппаратом, испытывает сложности при выполнении практических заданий, отказывается отвечать на дополнительные вопросы или дает неверные ответы.	Неудовлетворительно
Обучающийся в целом демонстрирует усвоение основного материала по курсу, но дает неполные, ошибочные ответы на поставленные вопросы, в его ответах отсутствует аргументация, нарушена логика изложения, обучающийся затрудняется с ответами на дополнительные вопросы, в недостаточной степени владеет категориальным аппаратом, не имеет надлежащих знаний о проблемах курса.	Удовлетворительно
Обучающимся даны достаточно полные и логически выстроенные ответы на поставленные вопросы, обучающийся демонстрирует владение теоретическим материалом и сформированность умений и навыков выполнения практических заданий, однако, им допускаются отдельные ошибки и неточности в ответах на вопросы и(или) при решении практических задач, ответы являются недостаточно аргументированными или неполными.	Хорошо
Обучающийся грамотно, последовательно и логически стройно дает исчерпывающие ответы на поставленные вопросы, не затрудняется с ответом на дополнительные вопросы, подкрепляет приводимые аргументы примерами из практики, демонстрирует свободное владение материалом курса, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и анализировать излагаемый материал, не допуская ошибок.	Отлично

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	**Знать**: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности **Уметь:** распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно

	искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	**Знать**: номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации. **Уметь**: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска
ОК 3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	**Знать:** содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования **Уметь:** определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	**Знать**: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности **Уметь**: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
ОК 5 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	**Знать:** особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений **Уметь:** грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	**Знать:** современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности **Уметь:** применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	**Знать:** содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;

	порядок планирования операций с наличностью; порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов **Уметь:** консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; рассчитывать прогноз кассовых оборотов; составлять календарь выдачи наличных денег; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте; устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов. **Практический опыт:** осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	**Знать:** нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; порядок расчета размеров открытых валютных позиций; порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций; **Уметь:** проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; проводить конверсионные операции по счетам клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки **Практический опыт:** осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям

ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	**Знать:** законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций **Уметь:** составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела; **Практический опыт**: осуществления и оформления выдачи кредитов
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	**Знать:** нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. **Уметь:** рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов **Практический опыт**: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам

Шкала оценивания контролируемых компетенций

Процент результативности правильных ответов	**Качественная оценка**	
	Балл (отметка)	
86- 100	5	Отлично
80-85	4	Хорошо
70-79	3	Удовлетворительно
менее 70	2	Неудовлетворительно

Билет формируется из заданий, перечисленных по компетенциям.

Приложение 1

Пример билета

Чебоксарский институт (филиал) Московского политехническо го университета	**Билет № 1** Кафедра Менеджмент и экономика Дисциплина «Организация бухгалтерского учета в банках» Форма обучения Очная Направление подготовки 38.02.07	Утверждаю Зав. кафедрой _____ «__» _____202_г.
1. Состав доходов банка. 2. Особенности учета кредитных организаций.		