


**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г.ШУХОВА»**  
(БГТУ им. В.Г. Шухова)

СОГЛАСОВАНО  
Директор института  
магистратуры

  
/ И.В. Ярмоленко  
« 19 » мая 2021 г.



УТВЕРЖДАЮ  
Директор института  
экономики и менеджмента

  
/ Ю.А. Дорошенко  
« 19 » мая 2021 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**дисциплины**

Учет и операционная деятельность в кредитных организациях

направление подготовки:

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность программы (профиль):

Управление финансами в организациях

Квалификация

Магистр

Форма обучения

Очная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра финансового менеджмента

Белгород 2021

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 № 991;
- учебного плана, утвержденного ученым советом БГТУ им. В.Г. Шухова в 2021 году.

Составитель канд. экон. наук, доцент  (Ю.М. Сидорин)  
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры  
финансового менеджмента

« 14 » мая 2021 г., протокол № 10

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)  
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой  
финансового менеджмента


(наименование кафедры/кафедр)

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)  
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

« 14 » мая 2021 г.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института

« 18 » мая 2021 г., протокол № 9

Председатель канд. экон. наук, доцент  (Л.И. Журавлева)  
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
ПК-1. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств	ПК-1.5. Способен консультировать контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.	<p><b>Знания:</b> методов и способов консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p> <p><b>Умения:</b> осуществлять консультирование контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p> <p><b>Навыки:</b> применения методов консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p>

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

**Компетенция ПК-1.** Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Финансовые рынки
2	Финансовое консультирование в менеджменте
4	Учет и операционная деятельность в кредитных организациях
5	Ценные бумаги
6	Кредитная политика и кредитные риски
7	Банковский маркетинг (продвинутый уровень)
8	Производственная научно-исследовательская работа
9	Производственная практика по профилю профессиональной деятельности
10	Производственная преддипломная практика

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зач. единиц, 180 часов.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки.

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 3
Общая трудоемкость дисциплины, час	180	180
<b>Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:</b>	55	55
лекции	17	17
лабораторные	–	–
практические	34	34
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	4	4
<b>Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:</b>	125	125
Курсовой проект	–	–
Курсовая работа	–	–
Расчетно-графическое задание	18	18
Индивидуальное домашнее задание	-	-
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	71	71
Экзамен	36	36

## 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1 Наименование тем, их содержание и объем Курс 2 Семестр 3

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1	<u>Сущность и назначение учета операционной деятельности банка.</u> Дается сущность, цель и задачи анализа операционной деятельности банка. Рассматривается роль анализа операционной деятельности для нужд управления банком.	1	2	–	5
2	<u>План счетов бухгалтерского учета кредитной организации и его соответствия международным стандартам бухгалтерского учета.</u> Анализируются базовые принципы построения плана счетов, основанные на использовании международных стандартов бухгалтерского учета в банках.	1	2	–	5
3	<u>Лицевой счет как документ аналитического учета банка.</u> Рассматривается содержание и построение лицевых счетов, в том числе как документов аналитического учета банка. Дается их связь с документами синтетического учета.	1	2	–	5
4	<u>Учет формирования капитала и фондов кредитной организации.</u> Анализируются эмиссионный доход кредитной организации и счета по их учету, особенности учета формирования и увеличения уставного капитала банка в форме АО и ООО.	1	2	–	4
5	<u>Кассовые операции кредитных организаций и учета их осуществления в банке.</u> Изучаются виды приходных и расходных кассовых документов банка, анализируются правила документооборота при совершении кассовых операций.	1	2	–	4
6	<u>Учет расчетных операций кредитных организаций.</u> Анализируются основные нормативные документы регулирующие правила ведения расчетных операций. Дается характеристика форм безналичных расчетов в РФ и форм расчетных документов. Рассматриваются основные балансовые и внебалансовые счета по учету расчетных операций.	1	2	–	4
7	<u>Депозитные операции банков и их учет.</u> Рассматриваются операции по приему депозитов юридических и физических лиц и документооборот при осуществлении учета депозитных операций. Изучаются основные бухгалтерские проводки по корреспондирующим счетам, отражающим депозитные операции кредитных организаций.	1	2	–	4
8	<u>Учет кредитных операций банков.</u> Анализируется нормативная база Банка России по кредитным операциям. Дается характеристика кредитных счетов и счетов по	1	2	–	4

	учету резервов под возможные потери по ссудам и внебалансовым счетам при учете кредитных операций. Раскрывается документооборот при осуществлении кредитных операций и основные бухгалтерские проводки по корреспондирующим счетам отражающим кредитные операции банков.				
9	<u>Факторинговые (форфейтинговые) операции банков и их учет.</u> Характеризуются факторинговые (форфейтинговые) операции и их учет и создание резервов на возможные потери по факторинговым (форфейтинговым) операциям. Анализируется документооборот при осуществлении факторинговых (форфейтинговых) операций и основные корреспонденции по счетам бухгалтерского учета по факторинговым (форфейтинговым) операциям.	1	2	–	4
10	<u>Учет операций банков с ценными бумагами.</u> Показываются особенности операций с ценными бумагами в кредитных организациях. Дается характеристика счетов по учету операций банков с ценными бумагами. Анализируются операции по вложениям в долговые обязательства, в акции. Рассматривается формирование резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и резерва под обесценение ценных бумаг. Представляются операции по выпуску облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей кредитной организации.	1	2	–	4
11	<u>Лизинговые операций в банках и их учет.</u> Операций по получению банками имущества в финансовую аренду (лизинг) и учет амортизации основных средств полученных в финансовую аренду (лизинг). Анализ вложений банков в операции финансовой аренды (лизинга) и формирование резервов на возможные потери по вложениям банков в операции финансовой аренды (лизинга). Особенности учета лизинговых операций при ведении учета объекта лизинга на балансах банка-лизингодателя и лизингополучателя документооборот при осуществлении кредитными организациями лизинговых операций.	1	2	–	4
12	<u>Учет средств и имущества кредитных организаций.</u> Анализ средств и имущества банков и счетов по их учету. Приобретение, сооружение, создание и других поступления основных средств и нематериальных активов и их амортизации. Анализ материальных запасов. Документооборот при осуществлении учета средств и имущества банков. Основные корреспонденции по счетам бухгалтерского учета средств и имущества банков.	1	2	–	4
13	<u>Внебалансовые операции кредитных организаций и их учет.</u> Анализ внебалансовых операций в банках. Доверительное управление. Отражение в учете операций по доверительному управлению. Срочные операции кредитных организаций. Учет срочных операций. Счета депо. Отражение в учете депозитарных операций	1	2	–	4
14	<u>Учет содержания форм финансовой отчетности банка.</u> Приводятся требования, предъявляемые к достоверности содержания форм финансовой отчетности банка, а также пользователи этой отчетности. Дается порядок составления форм финансовой отчетности банка, а также представления отчетности по назначению и изменения в отчетность.	1	2	–	4
15	<u>Анализ формы «Бухгалтерский баланс».</u> Дается оценка актива и пассива баланса банка. Рассматривается анализ ликвидности актива баланса банка, а также анализ пассива по соотношению собственных и привлеченных средств ком-	1	2	–	4

	мерческого банка. Дается анализ финансовой устойчивости банка.				
16	<u>Анализ формы «Отчет о прибылях и убытках».</u> Приводится классификация доходов и расходов банка. Дается анализ видов доходов и расходов банка, а также их влияние на его прибыль. Дается формирование чистой прибыли банка, а также её распределение и использование. Рассматривается анализ рентабельности как система показателей результатов банковской деятельности. Рассматриваются пути повышения эффективности банковской деятельности, надежности его функционирования.	1	2	–	4
17	<u>Агрегирование и анализ финансовой отчетности банка с использованием международных методик.</u> . Дается характеристика принципам составления банковской отчетности на основе международных методик. Приводится анализ методик интерпретации финансовой отчетности банка. Делается обобщение результатов анализа финансового состояния банка на основе изучения содержания его форм финансовой отчетности с использованием международных методик.	1	2	–	4
<b>ВСЕГО:</b>		<b>17</b>	<b>34</b>	<b>–</b>	<b>71</b>

## 4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
Семестр № 7				
1	Сущность и назначение учета операционной деятельности банка	Направления анализа операционной деятельности банка	2	5
2	План счетов бухгалтерского учета кредитной организации и его соответствия международным стандартам бухгалтерского учета	Главы и разделы Плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации и анализ его соответствия международным стандартам бухгалтерского учета	2	5
3	Лицевой счет как документ аналитического учета банка	Формирование лицевых счетов и их анализ	2	5
4	Учет формирования капитала и фондов кредитной организации	Отработка документооборота при формировании капитала и фондов кредитной организации	2	4
5	Кассовые операции кредитных организаций и учет их осуществление в банке	Составление приходных и расходных кассовых документов, их анализ и отражение в учете	2	4
6	Учет расчетных операций кредитных организаций	Составление расчетных банковских и их анализ и отражение в учете	2	4
7	Депозитные операции банков и их учет	Формирование условий депозитных договоров, определение процентных ставок по депозитам, анализ рынка депозитов, отражение в учете депозитных операций с юридическими и физическими лицами	2	4
8	Учет кредитных операций банков	Анализ кредитоспособности заемщиков. Открытие кредитных счетов. Расчет резервов под возможные потери по ссудам. Отражение в учете на внебалансовых счетах залогов. Проработка документооборота при осуществлении кредитных операций и формирование основных бухгалтерских проводок по счетам отражающим кредитные операции банков.	2	4
9	Факторинговые (форфейтинговые) операции банков и их учет	Расчет суммы платежей по факторингу. Проработка документооборота при осуществлении факторинговых операций и формирование основных бухгалтерских проводок по счетам отражающим факторинговые операции банков.	2	4
10	Учет операций банков с ценными бумагами	Анализ текущего состояния положения кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Проработка документооборота при осуществлении банковских операций с	2	4



		ценными бумагами и формирование основных бухгалтерских проводок по соответствующим счетам.		
11	Лизинговые операций в банках и их учет	Анализ текущего состояния положения кредитных организаций на рынке лизинга. Проработка документооборота при осуществлении банковских операций по лизингу и формирование основных бухгалтерских проводок по соответствующим счетам.	2	4
12	Учет средств и имущества кредитных организаций	Оформление приобретения, сооружения, создания и других поступления основных средств и нематериальных активов и расчет их амортизации на основе линейного и нелинейного методов. Формирование документооборота при осуществлении учета средств и имущества банков. Анализ основных корреспонденций по счетам бухгалтерского учета средств и имущества банков.	2	4
13	Внебалансовые операции кредитных организаций и их учет	Анализ операций по доверительному управлению, срочных и депозитарных операций. Отражение в учете внебалансовых операций.	2	4
14	Содержание форм финансовой отчетности банка	Анализ порядка составления форм финансовой отчетности банка, представления отчетности по назначению и изменений в отчетность.	2	4
15	Анализ формы «Бухгалтерский баланс»	Оценка актива и пассива баланса одного из российских банков. Рассматривается анализ ликвидности актива баланса этого банка, анализ его пассива по соотношению собственных и привлеченных средств.	2	4
16	Анализ формы «Отчет о прибылях и убытках»	Приводится классификация доходов и расходов одного из российских банков. Дается анализ видов доходов и расходов этого банка, а также их влияние на его прибыль. Дается формирование чистой прибыли данного банка, а также её распределение и использование. Рассматривается анализ рентабельности как система показателей результатов банковской деятельности. Рассматриваются пути повышения эффективности банковской деятельности конкретного банка, надежности его функционирования.	2	4
17	Агрегирование и анализ финансовой отчетности банка использованием международных методик	Дается характеристика международных методик агрегирования и анализа финансовой отчетности банка. Приводится порядок анализа финансовой отчетности банка. Делается обобщение результатов анализа финансового состояния банка на основе изучения содержания форм его	2	4

	финансовой отчетности.		
<b>ВСЕГО:</b>		<b>34</b>	<b>71</b>

### **4.3. Содержание лабораторных занятий**

Учебным планом не предусмотрены.

### **4.4. Содержание курсового проекта/работы**

Учебным планом не предусмотрены.

### **4.5. Содержание расчетно-графического задания, индивидуальных домашних заданий**

#### **Расчетно-графическое задание (РГЗ)**

Расчетно-графическое задание (РГЗ) выполняется на листах стандартной белой бумаги формата А4 (14 шрифт Times New Roman; 1,5 интервал; поля листа: левое 3 см, правое 1,5 см, верхнее 2 см, нижнее 2 см; отступ абзаца 0,75; выравнивание текста – по ширине) и должно содержать следующие разделы:

Титульный лист

Содержание

Введение

Основная часть задания

Заключение

Список использованной литературы

Приложения (не обязательный раздел).

Каждый раздел должен начинаться с новой страницы. Нумерация страниц сквозная, начинается с введения (на титульном листе и листе содержания работы номер страницы не проставляется).

Во введении (объем 1-2 страницы) кратко излагается актуальность темы, формулируется цель работы и ее задачи. Также указывается объект и предмет исследования. Кроме этого во введении следует определить методы и информационную базу исследования.

Основная часть состоит из 3-4 параграфов (каждый по 3-5 страниц) предусматривает полное раскрытие темы РГЗ, выбранной студентом.

При изложении материала обязательно должны быть ссылки на источник информации, которая приводится в работе. Использование ссылок – это проявление культуры отношения к чужой мысли и чужому тексту. Ссылки оформляются после соответствующего текста в прямых скобках. Например: [7, с. 63]. Первая цифра в скобках показывает номер, под которым данный источник числится в списке литературы, вторая - страницу источника.

Текст основной части РГЗ должен сопровождаться таблицами, графиками, схемами, рисунками. Это является своего рода демонстрацией глубины проработки материала и компьютерной грамотности студента. Все таблицы, графики, схемы, рисунки обязательно должны иметь номер и название. Все рисунки имеют сквозную нумерацию, названия рисунков подписываются внизу и выравниваются по середине страницы. Все таблицы также имеют свою сквозную нумерацию, но их

название указывается сверху таблицы и выравниваются по левому краю страницы с отступом 0,75.

В заключение (объем 1-2 страницы) студент кратко излагает основные положения и выводы по проделанной работе.

Список использованной литературы должен быть оформлен согласно требованиям, представленным на сайте научно-технической библиотеки Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова [http://ntb.bstu.ru/content/science\\_help/](http://ntb.bstu.ru/content/science_help/) и содержать не менее 10 источников (в том числе нормативные акты, учебники, учебные пособия, статьи из экономических журналов).

Объемный иллюстративный материал может быть вынесен из основного текста в приложения к работе.

### Выбор варианта РГЗ

Основная часть РГЗ предполагает выполнение студентами конкретных заданий, подобранных таким образом, чтобы охватить основные темы курса. Для обеспечения индивидуальности РГЗ каждый студент задания для выполнения основной части задания подбирает один из вариантов (всего 8 вариантов). Вариант задания выбирается в соответствии с буквой алфавита, с которой начинается фамилия студента. Например, студент Абрамов А.А. будет выполнять задание для первого варианта, соответствующего букве «А».

Номер варианта задания	Буква алфавита для выбора варианта задания
1	А, Б, В
2	Г, Д, Е
3	Ж, З, И
4	К, Л, М
5	Н, О, П
6	Р, С, Т
7	У, Ф, Х, Ц, Ч, Ш
8	Щ, Э, Ю, Я

### Перечень вариантов РГЗ

Варианты расчетно-графического задания.

Расчетно-графическое задание состоит из теоретической и расчетной частей.

Темы теоретической части РГЗ.

1. Предпосылки возникновения дисциплины «Учет операционной деятельности в кредитных организациях» (УОДвКО). Цель задания – углубленное изучение сущности и функций УОДвКО с учетом современного состояния банковского сектора РФ.

2. Особенности УОДвКО в банках и методы анализа. Цель задания – углубленное изучение особенностей УОДвКО в кредитных организациях.

3. Баланс кредитной организации. Цель задания – углубленный анализ формирования баланса кредитной организации и значение баланса банка для реа-

лизации АОДБ.

4. Учет расчетных и кассовых операций в банке. Цель задания – углубленное изучение расчетных и кассовых операций кредитных организаций и их влияния на банковскую деятельность.

5. Особенности пассивных операций кредитных организаций и методы их учета. Цель задания – углубленное изучение особенностей учета пассивных операций в кредитных организациях.

6. Характеристика кредитных операций банка и их учет. Цель задания – учет формирования кредитного портфеля банка и его влияния на эффективность банковской деятельности.

7. Учет факторинговых и лизинговых операций кредитных организаций. Цель задания – закрепление знаний о факторинговых и лизинговых операциях банка и их значении для формирования его финансового результата.

8. Учет формирования средства и имущество банков, особенности учета их доходов, расходов и финансовых результатов. Цель задания – закрепление знаний о нормативной базе Центрального банка РФ (Банка России) о порядке формирования и анализа имущества банков и их финансовых результатов.

Задания практической части.

1. Кредитная организация банк имеет следующие источники формирования ресурсов: собственные средства (капитал) – 3000 млн. руб., расчетные и текущие счета предприятий – 500 млн. руб., вклады населения сроком до 30 дней – 400 млн. руб., депозиты предприятий сроком от 31 до 90 дней – 800 млн. руб., средства на счетах в иностранной валюте – 300 млн. руб. Рассчитайте фонд обязательных резервов коммерческого банка на основании существующих норм резервирования?

2. Банк получил централизованные кредиты Банка России в объеме 3000 млн. руб. по ставке 8 % годовых и разместил их путем предоставления кредитов предприятиям под 12 % годовых. Как изменится процентный доход банка в течение месяца, если ставка рефинансирования Банка России снизится до 6 % и это отразится в кредитном договоре коммерческого банка с Банком России?

3. На основании агрегированного баланса ОАО «Белгородсоцбанк» (представлен на сайте [sbr.ru](http://sbr.ru)) провести агрегирование баланса с выделением ликвидных, доходообразующих и иммобилизованных активов. Проанализировать вышеперечисленные виды активов, дать расчеты, сделать соответствующие выводы и оценки.

4. Провести моделирование баланса ОАО «Белгородсоцбанк» (представлен на сайте [sbr.ru](http://sbr.ru)) с учетом требований нормативной базы Банка России и предложить направления конверсии активов и пассивов кредитной организации для улучшения показателей ее финансово-хозяйственной деятельности.

5. Банк составляет отчетность о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по состоянию на 01.10.2020 года, оценить качество кредитов и кредитные риски. Банком предоставлен следующий кредит. ОАО «Виссарина», предприятие электроэнергетики - кредит на приобретение комплектующих, предоставлен в сумме 100 тысяч рублей 15 мая 2020 года, под 18 % годовых, сроком на 60 дней, необеспеченный. Схема погашения кредита - одноразовый платеж с погашением процентов в конце срока. 14 июля - 1 пролонгация сроком на 60 дней, 12 сентября 2020 года - 2 пролонгация сроком на 30 дней с

увеличением процентной ставки до 20 % годовых. Предприятие отличается стабильностью производства, положительной величиной чистых активов, рентабельностью и платежеспособностью, отсутствуют негативные явления.

6. Банк анализирует качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по состоянию на 01.10.2020 года, оценить качество кредитов и кредитные риски. Банком предоставлен следующий кредит. ООО «Ориентир», промышленное предприятие - кредит на пополнение оборотных средств, предоставлен в сумме 200 тыс. руб. 20 июня 2020 года под 16 % годовых сроком на 60 дней, обеспечение - гарантия Белгородсоцбанка на сумму 300 тыс. руб. Схема погашения - одноразовый платеж в конце срока с ежемесячным начислением процентов 25 числа каждого месяца. Пролонгирован 21 августа 2020 года сроком на 60 дней с увеличением процентной ставки до 18 % годовых. Проценты за сентябрь месяц не уплачены. Предприятие отличается стабильностью производства, положительной величиной чистых активов, рентабельностью и платежеспособностью, отсутствуют негативные явления. Существует задолженность перед работниками по заработной плате.

7. Банк изучает качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по состоянию на 01.10.2020 года, оценить качество кредитов и кредитные риски. Государственное унитарное предприятие «Столовая № 6», предприятие общественного питания - кредит на реконструкцию буфета, предоставлен 1 августа 2020 года в сумме 150 тыс. руб. под 14 % годовых сроком на 90 дней, обеспечение - залог здания столовой (оценочная стоимость 400 тыс. руб.). Схема погашения - одноразовый платеж с ежемесячным начислением и уплатой процентов. Проценты уплачены. Предприятие устойчиво неплатежеспособно, имеет отрицательную величину чистых активов.

8. Банк исследует качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по состоянию на 01.10.2020 года, оценить качество кредитов и кредитные риски. ОАО «Колхоз Прогресс» - кредит на покупку удобрений за рубежом, предоставлен в сумме 500 тыс. долларов под 10 % годовых сроком на 150 дней, 10 августа 2020 года, обеспечение - валютный депозит в том же банке, сумма депозита - 800 тыс. долларов, срок депозита - до 1 января 2021 года. Схема погашения - одноразовый платеж, проценты за сентябрь не уплачены. Отсутствие прямых угроз текущему финансовому положению при наличии тенденций, которые могут привести к возникновению финансовых трудностей.

### **Общие условия выполнения РГЗ**

Выполнение студентами бакалавриата РГЗ предполагает расширение уже полученной на лекциях, практических занятиях, в рамках самостоятельной работы и освоенной базы знаний, сопоставление известных теоретических положений с альтернативными источниками и интерпретацию этих положений применительно к существующей практике денежного обращения и кредита для более полного охвата основных тем курса. РГЗ выполняется в форме реферата или эссе и содержит сформулированные в свободной форме ответы на вопросы поставленные в описании перечня РГЗ. В задании приводятся данные из источников свободного доступа, в том числе полученные на базе интернет-ресурсов, включающие информацию о денежном обращении и кредите, деятельности Банка России,

функционировании отечественных и международных кредитных организаций и т. д. При желании студент бакалавриата сопровождает изложение материала расчетами. Выполненное РГЗ, содержащие все требуемые элементы оформления, предоставляется на кафедру Финансового менеджмента в сроки, установленные учебным графиком, но не позднее 10 дней до начала зачетной недели.

#### Критерии оценивания РГЗ

Оценка	Критерии оценивания
5	РГЗ выполнено в полном объеме. Требуемый анализ и при необходимости расчеты выполнены в полном объеме, сформулированы и обоснованы выводы. Оформление заданий полностью соответствует предъявляемым требованиям.
4	Работа выполнена полностью. В работе представлены анализ и расчеты, сформулированы адекватные выводы. Оформление заданий в целом соответствует предъявляемым требованиям.
3	Работа выполнена полностью. Анализ и расчеты выполнены в полном объеме с незначительными ошибками. Студентом сформулированы выводы. Оформление заданий в целом соответствует предъявляемым требованиям.
2	Работа выполнена не полностью. Анализ и расчеты не выполнены в полном объеме, не сформулированы выводы. Оформление заданий не соответствует предъявляемым требованиям.

## 5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 5.1. Реализация компетенций

Компетенция ПК-1. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-1.5. Способен консультировать контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.	Тестирование, собеседование, устный опрос, зачет

### 5.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

1. Задачи учета операционной деятельности в кредитных организациях (УОД-ВКО) на современном этапе банковской реформы.
2. Значение УОДВКО для эффективной операционной деятельности банка.
3. Реализация принципов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
4. Особенности ведения учета и положение бухгалтерии в банке.
5. Совершенствование метода бухгалтерского учета в кредитных организациях.
6. Правила ведения бухгалтерского учета в банках и переход на международные стандарты финансовой отчетности.
7. Банковские операции и организация УОДВКО.
8. Новые способы обработки расчетных документов в кредитной организации.
9. Отработка документооборота при движении мемориальных и кассовых документов в банке.
10. Совершенствование аналитического и синтетического учета в кредитной организации.
11. Баланс банка, его составление и интерпретация.
12. Отражение банковских операций на балансовых счетах первого и второго порядка.
13. Организация внутрибанковского контроля и его значение для банковской деятельности.
14. Обеспечение сохранности документов в кредитной организации и работа службы безопасности.
15. Организация и учет кассовых операций в банке.
16. Совершенствование документооборота при осуществлении приходных и расходных кассовых операций.
17. Расчетные операции и их учет кредитной организации.
18. Совершенствование учета децентрализованных расчетов в банке.

19. Внедрение системы клиент-банк при проведении расчетных операций клиентов.
20. Особенности документооборота при использовании электронных платежных документов (ЭПД).
21. Совершенствование расчетов платежными поручениями.
22. Отработка документооборота при расчетах платежными требованиями.
23. Реализация банками аккредитивной формы расчетов и ее особенности.
24. Документооборот при расчетах расчетными чеками.
25. Совершенствование начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам с использованием программных продуктов.
26. Обработка и учет депозитных операций с применением компьютерных технологий.
27. Развитие операционной техники и учет при осуществлении кредитных операций.
28. Новые кредитные продукты и их отражение в учете.
29. Открытие кредитных счетов с использованием современных банковских технологий.
30. Совершенствование учета кредитных операций банка.
31. Создание резервов под возможные потери по ссудам и их отражение в учете.
32. Использование внебалансовых счетов при учете кредитных операций и их значение для анализа кредитных рисков.
33. Факторинговые и форфейтинговые операции банков и их учет.
34. Валютные операции кредитных организаций и их учет.
35. Отражение в учете активных операций банков с ценными бумагами.
36. Совершенствование документооборота и учета при операциях с ценными бумагами.
37. Пассивные операции кредитных организаций с ценными бумагами и их учет.
38. Средства и имущество банков и особенности их учета.
39. Учет доходов, расходов и прибыли банков.
40. Операции доверительного управления их учет.
41. Бухгалтерский учет срочных операций в банке.
42. Учет банковских операций по счетам ДЕПО.
43. Составление и интерпретация финансовой отчетности кредитной организации.
44. Агрегированные формы финансовой отчетности и их использование в финансовом анализе.
45. Бухгалтерский учет начисления и уплаты налогов в банке.

### **5.3. Типовые контрольные задания (материалы) для текущего контроля в семестре**

#### **Тема 1. Сущность и назначение анализа операционной деятельности банка**

##### **Тест 1**

1. Предметом учета операционной деятельности банка являются:



- а) объекты, составляющие уставную деятельность;
  - б) хозяйственные средства и их размещение;
  - в) ресурсы банка;
  - г) обязательства банка;
  - д) правильны все определения.
2. В структуре пассивов кредитной организации преобладают:
- а) собственные средства (капитал);
  - б) привлеченные средства;
  - в) денежные средства в кассе банка;
  - г) дебиторская задолженность;
  - д) нет правильного ответа.
3. В структуре активов кредитной организации преобладают:
- а) собственные средства (капитал);
  - б) привлеченные средства;
  - в) денежные средства в кассе банка;
  - г) дебиторская задолженность;
  - д) нет правильного ответа.
4. Основными элементами анализа операционной деятельности банка являются:
- а) документация;
  - б) инвентаризация;
  - в) двойная запись;
  - г) калькуляция;
  - д) все ответы правильные.
5. Нормативная база анализа операционной деятельности в кредитных организациях разрабатывается:
- а) Государственной думой Федерального собрания РФ;
  - б) правительством РФ;
  - в) министерством финансов РФ;
  - г) министерством по налогам и сборам;
  - д) ЦБ РФ (Банком России).

## **Тема 2. План счетов бухгалтерского учета кредитной организации и его со-ответствия международным стандартам бухгалтерского учета**

### **Тест 2**

1. Какой нормативный документ регулирует правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях?
- а) положение № 589-п;
  - б) положение № 120-п;
  - в) положение № 2-п;
  - г) инструкция № 110-и;
  - д) нет верного ответа.
2. Существует ли специальный раздел для учета иностранных операций в плане счетов бухгалтерского учета?
- а) существует;
  - б) существует подраздел;
  - в) не существует;

г) существует раздел;

д) нет правильного ответа.

3. Среди перечисленных выделите балансовые банковские услуги:

а) услуги по активным операциям (кассовые, расчетные, кредитные, факторинговые, форфейтинговые, лизинговые и другие);

б) трастовые услуги;

в) услуги по предоставлению банковских гарантий;

г) услуги по срочным операциям с различными активами;

д) нет верного ответа.

4. Сколько глав входит в состав плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях:

а) одна;

б) две;

в) три;

г) четыре;

д) пять.

5. Сколько разделов входит в состав первой главы плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях:

а) один;

б) два;

в) четыре;

г) шесть;

д) семь.

### **Тема 3. Лицевой счет как документ аналитического учета банка**

#### **Тест 3**

1. Сколько знаков включает в себя балансовый счет первого порядка:

а) один;

б) два;

в) три;

г) шесть;

д) семь.

2. Сколько знаков включает в себя балансовый счет второго порядка:

а) один;

б) два;

в) три;

г) пять;

д) шесть.

3. Сколько знаков включает в себя лицевой счет аналитического учета:

а) двенадцать;

б) тринадцать;

в) шестнадцать;

г) девятнадцать;

д) двадцать.

4. Первый знак в номере лицевого счета означает:

а) номер раздела;

- б) номер главы;
  - в) признак клиента;
  - г) вид клиента;
  - д) нет правильного ответа.
5. Девятый знак в номере лицевого счета означает:
- а) номер раздела;
  - б) номер главы;
  - в) признак клиента;
  - г) контрольный ключ;
  - д) нет правильного ответа.

#### **Тема 4. Учет формирования капитала и фондов кредитной организации**

##### **Тест 4**

1. Капитал и фонды кредитной организации отражаются в учете в разделе главы А:
- а) первом;
  - б) третьем;
  - в) пятом;
  - г) седьмом;
  - д) нет правильного ответа.
2. Уставный капитал КО в форме АО отражается в учете на балансовом счете:
- а) 102;
  - б) 103;
  - в) 104;
  - г) 105;
  - д) нет правильного ответа.
3. Уставный капитал КО в форме ООО отражается в учете на балансовом счете:
- а) 102;
  - б) 103;
  - в) 104;
  - г) 105;
  - д) нет правильного ответа.
4. Добавочный капитал КО в форме АО отражается в учете на балансовом счете:
- а) 102;
  - б) 103;
  - в) 104;
  - г) 106;
  - д) нет правильного ответа.
5. Резервный фонд КО в форме ООО отражается в учете на балансовом счете:
- а) 10201;
  - б) 10302;
  - в) 10403;
  - г) 10502;
  - д) 10701.

#### **Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и учет их осуществление в банке**

## Тест 5

1. Какой нормативный документ регулирует кассовые операции кредитных организаций в РФ?

- а) положение № 5-п;
- б) положение № 120-п;
- в) положение № 318-п;
- г) инструкция № 110-и;
- д) нет правильного ответа.

2. Какой первичный кассовый документ используется в банках при приеме выручки предприятий?

- а) банковская пластиковая карта;
- б) приходный кассовый ордер;
- в) расходный кассовый ордер;
- г) объявление на взнос наличными;
- д) денежный чек.

3. Какой первичный кассовый документ используется в банках при приеме вкладов граждан?

- а) банковская пластиковая карта;
- б) приходный кассовый ордер;
- в) расходный кассовый ордер;
- г) объявление на взнос наличными;
- д) денежный чек.

4. Остатки в операционной кассе кредитной организации отражаются на следующем балансовом счете:

- а) 20202;
- б) 20206;
- в) 20208;
- г) 20210;
- д) нет правильного ответа.

5. Какой из названных кассовых документов является бухгалтерским?

- а) кассовый журнал по приходу;
- б) объявление на взнос наличными;
- в) кассовая книга;
- г) книга учета принятых (выданных) денег и ценностей;
- д) нет правильного ответа.

## Тема 6. Учет расчетных операций кредитных организаций

### Тест 6

1. Какой нормативный документ регулирует безналичные расчеты в РФ?

- а) положение № 5-п;
- б) положение № 120-п;
- в) положение № 383-п;
- г) инструкция № 110-и;
- д) нет правильного ответа.

2. Какой из названных терминов относится к категории «формы расчетов»?
- а) расчеты платежными поручениями;
  - б) аккредитив;
  - в) платежное требование;
  - г) чек;
  - д) нет правильного ответа.
3. Корреспондентский счет по централизованным расчетам открывается:
- а) на балансе банка;
  - б) на балансе ГРКЦ;
  - в) в банке корреспонденте;
  - г) в банке респонденте;
  - д) нет правильного ответа.
4. Номер корреспондентского счета кредитной организации на балансе ГРКЦ следующий:
- а) 30101;
  - б) 30102;
  - в) 30109;
  - г) 30110;
  - д) нет правильного ответа.
5. Аккредитив открывается на следующем балансовом счете в исполняющем банке:
- а) 40901;
  - б) 40903;
  - в) 40702;
  - г) 40503;
  - д) 40601.

## **Тема 7. Депозитные операции банков и их учет**

### **Тест 7**

1. Депозиты клиентов отражаются на балансовых счетах раздела:
- а) первого;
  - б) третьего;
  - в) четвертого;
  - г) седьмого;
  - д) нет правильного ответа.
2. Счет по депозиту юридического лица (ООО) занимающегося коммерческой деятельностью открывается на следующем балансовом счете:
- а) 410;
  - б) 415;
  - в) 421;
  - г) 423;
  - д) 426.
3. Счет по вкладу физического лица-резидента открывается на следующем балансовом счете:
- а) 410;
  - б) 415;
  - в) 421;

г) 423;

д) 426.

4. Начисленные проценты по вкладу физического лица-резидента отражаются на следующем балансовом счете:

а) 41001;

б) 41502;

в) 47411;

г) 47426;

д) 47427.

5. Начисленные проценты по депозиту юридического лица-резидента отражаются на следующем балансовом счете:

а) 41001;

б) 41502;

в) 47411;

г) 47426;

д) 47427.

## **Тема 8. Учет кредитных операций банков**

### **Тест 8**

1. Кредиты клиентам банка отражаются на балансовых счетах раздела:

а) первого;

б) третьего;

в) четвертого;

г) седьмого;

д) нет правильного ответа.

2. Представленные банками кредиты юридическим и физическим лицам проводятся в учете на балансовых счетах первого порядка:

а) 441-457;

б) 460-473;

в) 458;

г) 459;

д) нет правильного ответа.

3. Прочее размещение средств юридическим и физическим лицам отражаются на балансовых счетах первого порядка:

а) 441-457;

б) 460-473;

в) 458;

г) 459;

д) нет правильного ответа.

4. Просроченная задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам выносится на балансовые счета первого порядка:

а) 441-457;

б) 460-473;

в) 458;

г) 459;

д) нет правильного ответа.

5. Просроченная задолженность по процентам по кредитам и прочим размещенным средствам выносится на балансовые счета первого порядка:

- а) 441-457;
- б) 460-473;
- в) 458;
- г) 459;
- д) нет правильного ответа.

## **Тема 9. Факторинговые (форфейтинговые) операции банков и их учет**

### **Тест 9**

1. При проведении факторинговых операций банк заключает с клиентом договор, который описывает следующие пункты:

- а) перечень покупателей, требования которые могут переуступаться;
- б) процентные ставки, закладываемые в величину комиссионных кредитных организаций;
- в) ответственность сторон;
- г) порядок завершения факторинговой сделки;
- д) все ответы правильные.

2. Принято выделять следующие формы факторинга:

- а) открытый;
- б) закрытый;
- в) безрегрессный;
- г) регрессный;
- д) все ответы правильные.

3. Факторинговые операции банка отражаются на балансовых счетах раздела:

- а) первого;
- б) третьего;
- в) четвертого;
- г) седьмого;
- д) нет правильного ответа.

4. Факторинговое финансирование проводится в учете на балансовых счетах первого порядка:

- а) 441-457;
- б) 460-473;
- в) 474;
- г) 459;
- д) нет правильного ответа.

5. Какой нормативный документ регулирует создание резервов по факторинговым операциям?

- а) положение № 5-п;
- б) положение № 254-п;
- в) положение № 383-п;
- г) инструкция № 110-и;
- д) нет правильного ответа.

## Тема 10. Учет операций банков с ценными бумагами

### Тест 10

1. Какие из нижеприведенных операций банков с ценными бумагами являются пассивными?
  - а) эмиссия облигаций;
  - б) выпуск собственных векселей;
  - в) покупка на открытом рынке ОФЗ;
  - г) размещение сберегательных сертификатов;
  - д) нет правильного ответа.
2. Какие из нижеприведенных операций банков с ценными бумагами являются активными?
  - а) эмиссия облигаций;
  - б) выпуск собственных векселей;
  - в) покупка на открытом рынке ОФЗ;
  - г) размещение сберегательных сертификатов;
  - д) нет правильного ответа.
3. Операции банка с ценными бумагами отражаются на балансовых счетах раздела:
  - а) первого;
  - б) третьего;
  - в) четвертого;
  - г) пятого;
  - д) седьмого;
4. Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток проводятся в учете на балансовых счетах первого порядка:
  - а) 501;
  - б) 502;
  - в) 503;
  - г) 504;
  - д) 505.
5. Вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток проводятся в учете на балансовых счетах первого порядка:
  - а) 501;
  - б) 502;
  - в) 503;
  - г) 506;
  - д) 509.

## Тема 11. Лизинговые операций в банках и их учет

### Тест 11

1. Кто участвует в лизинговых операциях?
  - а) предприятие-поставщик;
  - б) банк-лизингодатель;
  - в) лизингополучатель (хозяйствующий субъект);
  - г) все перечисленные организации;
  - д) нет правильного ответа.



2. Объектами лизинга выступают:
  - а) промышленное оборудование;
  - б) объекты недвижимости;
  - в) лицензии;
  - г) ноу-хау;
  - д) все названные объекты.
3. Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) отражаются на балансовых счетах раздела:
  - а) первого;
  - б) второго;
  - в) третьего;
  - г) четвертого;
  - д) седьмого.
4. Операции финансовой аренды (лизинга) проводятся в учете на балансовых счетах первого порядка:
  - а) 474;
  - б) 477;
  - в) 503;
  - г) 504;
  - д) 505.
5. Какой нормативный документ регулирует создание резервов на возможные потери по лизинговым операциям?
  - а) положение № 5-п;
  - б) положение № 254-п;
  - в) положение № 383-п;
  - г) инструкция № 110-и;
  - д) нет правильного ответа.

## **Тема 12. Учет средств и имущества кредитных организаций**

### **Тест 12**

1. Средства и имущество кредитных организаций отражаются на балансовых счетах раздела:
  - а) первого;
  - б) третьего;
  - в) шестого;
  - г) седьмого;
  - д) нет правильного ответа.
2. Расчеты с дебиторами и кредиторами проводятся в учете на балансовых счетах первого порядка:
  - а) 603;
  - б) 604;
  - в) 606;
  - г) 609;
  - д) 610.
3. Основные средства кредитных организаций отражаются на балансовых сче-

тах первого порядка:

- а) 603;
- б) 604;
- в) 606;
- г) 609;
- д) 610.

4. Амортизация основных средств банка выносится на балансовые счета первого порядка:

- а) 603;
- б) 604;
- в) 606;
- г) 609;
- д) 610.

5. Материальные запасы банка проводятся в учете на балансовых счетах первого порядка:

- а) 603;
- б) 604;
- в) 606;
- г) 609;
- д) 610.

### **Тема 13. Внебалансовые операции кредитных организаций и их учет**

#### **Тест 13**

1. Банковским внебалансовым продуктом является:

- а) кредитная операция;
- б) депозитная услуга;
- в) операция по доверительному управлению;
- г) факторинг;
- д) все ответы верны.

2. В процессе внебалансовых операций кредитная организация:

- а) приобретает требования поставщика за отгруженные работы и услуги;
- б) оприходует за балансом величину залога;
- в) выдает кредиты;
- г) осуществляет секьюритизацию;
- д) нет правильного ответа.

3. Какой нормативный документ регулирует внебалансовые операции кредитных организаций в РФ?

- а) инструкция № 139-и;
- б) положение № 579-п;
- в) указание № 1376-у;
- г) положение № 199-п;
- д) положение № 254-п.

4. Неоплаченный уставный капитал кредитными организациями проводится в учете на балансовых счетах первого порядка:

- а) 603;
- б) 604;

- в) 606;
- г) 609;
- д) 906.

5. Требования по производным финансовым инструментам выносятся на балансовые счета первого порядка:

- а) 603;
- б) 604;
- в) 606;
- г) 609;
- д) 933.

## **Тема 14. Содержание форм финансовой отчетности банка**

### **Тест 14**

1. Нормативная база содержания финансовой отчетности в кредитных организациях разрабатывается:

- а) Государственной думой Федерального собрания РФ;
- б) правительством РФ;
- в) министерством финансов РФ;
- г) министерством по налогам и сборам;
- д) ЦБ РФ (Банком России).

2. Какой нормативный документ регулирует содержание финансовой отчетности кредитных организаций в РФ?

- а) инструкция № 139-и;
- б) положение № 579-п;
- в) указание № 1376-у;
- г) положение № 199-п;
- д) положение № 254-п.

3. Какие из ниже перечисленных бухгалтерских документов являются документами финансовой отчетности:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) оборотная ведомость;
- в) бухгалтерский журнал;
- г) бухгалтерский журнал и ведомость остатков по счетам кредитной организации;
- д) все названные объекты.

4. За обоснованность финансовой отчетности в банке отвечает:

- а) правление кредитной организации;
- б) руководитель банка;
- в) совет директоров кредитной организации;
- г) главный бухгалтер банка;
- д) нет правильного ответа.

5. Существует ли специальный раздел для отражения иностранных операций в бухгалтерском балансе банка?

- а) существует;
- б) существует подраздел;
- в) не существует;

- г) существует раздел;
- д) нет правильного ответа.

## **Тема 15. Анализ формы «Бухгалтерский баланс»**

### **Тест 15**

1. Экономическая рентабельность активов банка рассчитывается на основе:
  - а) чистой прибыли банка;
  - б) балансовой прибыли банка;
  - в) балансовой прибыли и процентных расходов банка;
  - г) процентных доходов;
  - д) нет правильного ответа.
2. Увеличение эффективности использования активов банка означает с точки зрения анализа следующее:
  - а) более эффективное управление налогами;
  - б) более эффективное управление расходами;
  - в) более эффективное управление активами;
  - г) более эффективное управление пассивами;
  - д) более эффективное управление всей банковской деятельностью.
3. Являются ли документы Банка России приоритетными при постановке финансового анализа в кредитной организации?
  - а) Да;
  - б) Нет;
  - в) Являются при условии соблюдения рекомендаций Базельского конгресса;
  - г) нет правильного ответа;
  - д) не являются ни при каких обстоятельствах.
4. Какие из названных активов можно отнести к первичным ликвидным резервам в современных условиях?
  - а) операционная касса банка;
  - б) средства на корреспондентских счетах в других банках;
  - в) государственные ценные бумаги;
  - г) корпоративные ценные бумаги;
  - д) нет правильного ответа.
5. На что нужно обратить внимание в первую очередь при анализе баланса банка?
  - а) осуществить агрегирование по той или иной модели;
  - б) изучить структуру активов;
  - в) изучить структуру пассивов;
  - г) проанализировать покрытие;
  - д) реализовать все указанные направления.

## **Тема 16. Анализ формы «Отчет о прибылях и убытках»**

### **Тест 16**

1. Результаты деятельности банков отражаются на балансовых счетах раздела:
  - а) первого;
  - б) третьего;

- в) шестого;
- г) седьмого;
- д) нет правильного ответа.

2. Доходы текущего года проводятся в учете на балансовых счетах второго порядка:

- а) 70601-70605;
- б) 70606-70610;
- в) 70611-70612;
- г) 70701-70705;
- д) 70706-70710.

3. Расходы текущего года отражаются на балансовых счетах второго порядка:

- а) 70601-70605;
- б) 70606-70610;
- в) 70611-70612;
- г) 70701-70705;
- д) 70706-70710.

4. Доходы прошлого года проводятся в учете на балансовых счетах второго порядка:

- а) 70601-70605;
- б) 70606-70610;
- в) 70611-70612;
- г) 70701-70705;
- д) 70706-70710.

5. Прибыль (убыток) прошлого года отражаются на балансовых счетах второго порядка:

- а) 70601-70605;
- б) 70606-70610;
- в) 70611-70612;
- г) 70701-70705;
- д) 70801-70802.

## **Тема 17. Агрегирование и анализ финансовой отчетности банка с использованием международных методик**

### **Тест 17**

1. Какие задачи могут быть решены в результате анализа банка с помощью модифицированного балансового уравнения?

- а) анализ качества активов банка;
- б) анализ структуры пассивов банка;
- в) анализ прибыльности;
- г) анализ ликвидности;
- д) все ответы правильные.

2. Процентная маржа кредитной организации представляет собой:

- а) процентные доходы минус процентные расходы;
- б) процентные расходы минус процентные доходы;
- в) процентные расходы плюс процентные доходы;

- г) процентные доходы плюс процентные расходы;
- д) нет правильного ответа.

3. Уравнение сравнительного аналитического баланса позволяет производить оценку:

- а) устойчивости финансового положения банка;
- б) деловой активности банка;
- в) эффективности управления;
- г) ликвидности банка;
- д) правильны все ответы.

4. Минимальное число периодов при построении сравнительного аналитического баланса банка составляет:

- а) два;
- б) три;
- в) четыре;
- г) пять;
- д) шесть.

5. Маневренность банка определяется так:

- а) доходообразующие активы: итог баланса;
- б) итог баланса: доходообразующие активы;
- в) собственные средства-нетто: собственные средства-брутто;
- г) собственные средства-нетто: привлеченные средства;
- д) нет правильного ответа.

#### 5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания

При промежуточной аттестации в форме зачета используется следующая шкала оценивания: зачтено, не зачтено.

Критериями оценивания достижений показателей по ПК-1 являются:

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
Компетенция ПК-1. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств. ПК-1.5. Способен консультировать контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.	
Знания	<p>Методов консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p> <p>Объем освоенного материала</p> <p>Полнота ответов на вопросы</p> <p>Четкость изложения и интерпретации знаний</p>
Умения	<p>Осуществлять консультирование контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p>

Навыки	Подготовки исходных данных для консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.
--------	---

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	Зачтено	Не зачтено
Компетенция ПК-1. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств. ПК-1.5. Способен консультировать контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.		
Знание методов консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.	Знает методы консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.	Не знает методы консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.
Объем освоенного материала	Обладает твердым и полным знанием материала дисциплины, владеет дополнительными знаниями	Не знает значительной части материала дисциплины
Полнота ответов на вопросы	Дает полные, развернутые ответы на поставленные вопросы	Не дает ответы на большинство вопросов
Четкость изложения и интерпретации знаний	Излагает знания в логической последовательности, самостоятельно их интерпретируя и анализируя	Неверно излагает и интерпретирует знания

Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	Зачтено	Не зачтено
Компетенция ПК-1. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств. ПК-1.5. Способен консультировать контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.		
Умеет консультировать контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных	Умеет самостоятельно консультировать контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью	Не умеет консультировать контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных

информационных технологий и программных средств.	современных информационных технологий и программных средств.	информационных технологий и программных средств.
--	--	--

### Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	Зачтено	Не зачтено
Компетенция ПК-1. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств. ПК-1.5. Способен консультировать контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.		
Владеет навыками консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.	Владеет навыками консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.	Не владеет навыками консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности с помощью современных информационных технологий и программных средств.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

### 6.1. Материально-техническое обеспечение

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети «Интернет», имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду
2	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Методический кабинет	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук

### 6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

№	Перечень лицензионного программного обеспечения.	Реквизиты подтверждающего документа
1	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО



		0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения

### 6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов

1. Арская, Е.В. Учет и анализ: Учебное пособие / Е.В. Арская. - Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016. – 288 с.
2. Захарова, Т.З. Бухгалтерский учет в банках: Задачник / Т. З. Захарова. - Ставрополь: Северо-Кавказский университет, 2016. – 256 с. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/66020.html> (дата обращения: 26.04.2021).
3. Камысовская, С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: Учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. - М.: КНОРУС, 2016. – 366 с.
4. Куликов, Н.И. Банковкий менеджмент: учебное пособие / Н.И. Куликов, Е.С. Вдовина, Ю.В. Кудрявцева. – Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСБ, 2019. – 95 с. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99751.html> (дата обращения: 26.04.2021).
5. Никонова, И.А. Стратегия и стоимость коммерческого банка / И.А. Никонова, Р.Н. Шамгунов. – М. : Адъпина Бизнес Букс, 2019. – 303 с. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82526.html> (дата обращения: 26.04.2021).
6. Управление финансами банков: учебное пособие / С.А. Байзулаев [и др.]. – Нальчик:Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова, 2019. – 135 с. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110231.html> (дата обращения: 26.04.2021).
7. Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. - М.: Дашков и К, 2016. – 322 с.

### Перечень Интернет-ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем

1. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
2. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>, свободный.
3. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://ntb.bstu.ru/jirbis2/>, свободный.
4. ОАО «ВТБ» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru>, свободный.
5. ОАО «Газпромбанк» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.gazprombank.ru>, свободный.
6. ОАО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.rshb>, свободный.
7. ОАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.sbrf>, свободный.
8. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru>, свободный.
9. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.