Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Московской области «Сергиево-Посадский колледж»
(ГБПОУ МО «СПК»)

ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

основной профессиональной образовательной программы (ОПОП) по специальности

38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине
Организация бухгалтерского учета в банках
по специальности 38.02.07 Банковское дело

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины - 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; - номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации; - содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности; - особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений; - современные средства и устройства информатизации;	Характеристики демонстрируемых знаний, которые могут быть проверены - уровень освоения учебного материала; - умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач; - уровень сформированности общих компетенций.	Какими процедурами производится оценка Оценка результатов выполнения практических работ. Оценка результатов устного и письменного опроса. Оценка результатов тестирования. Оценка результатов самостоятельной работы. Оценка результатов выполнения домашних заданий. Оценка результатов проведенного экзамена.

порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности; - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности; - основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; - нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках; -задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях; - методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; - принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов; - основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения; - характеристика документов синтетического и аналитического учета; - краткая характеристика основных элементов учетной политики кредитной организации; - функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.		

Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины - 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); - 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; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; - организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности; - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке,	Демонстрация умений ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву. Демонстрация умений присваивать номера лицевым счетам. Демонстрация умений составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.	Оценка результатов выполнения практических работ. Оценка результатов устного и письменного опроса. Оценка результатов тестирования. Оценка результатов самостоятельной работы. Оценка результатов выполнения домашних заданий. Оценка результатов проведенного экзамена.

проявлять толерантность в рабочем коллективе; - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы; - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - ориентироваться в плане счетов бухгалтерского учета в банках, группировать счета баланса по активу и пассиву; - присваивать номера лицевым счетам; - составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.		

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ФОС УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

1. Перечень контрольных вопросов по письменному опросу по темам учебной дисциплины и критерии оценки.
2. Задания к практическим работам по темам учебной дисциплины.
3. Тестовые задания по темам учебной дисциплины и критерии оценки.
4. Практические задания по вариантам семестровой контрольной работы по учебной дисциплине.
5. Контрольные вопросы к экзамену.

Тема 1. БАЛАНС КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Письменный опрос 1
I вариант

1. Основные задачи бухгалтерского учета в банках.
2. Характеристика разделов балансовых счетов.
3. Принципы построения банковского баланса.

II вариант

1. Принципы построения плана счетов.
2. Типы банковских операций.
3. Общая характеристика глав плана счетов бухгалтерского учета

Критерии оценки:
Оценка «отлично» - дан развернутый ответ на 3 вопроса.
Оценка «хорошо» - дан развернутый ответ на 2 вопроса.
Оценка «удовлетворительно» - дан развернутый ответ на один из вопросов.
Оценка «неудовлетворительно» - нет ответа на вопросы.

Выполнение практической работы "Составление баланса банка «Зенит»

1. Проанализируйте данные таблицы о статьях баланса банка «ЗЕНИТ» и составьте баланс

на « » _____ 20…. года. В скобках указаны номера балансовых счетов второго порядка.

Данные условны, так как задание является вводным и предназначено для общего ознакомления с порядком бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Статьи баланса банка «ЗЕНИТ»

на _____ 201Х года

Данные об остатках	**Сумма, тыс. руб.**
Уставный капитал (10207)	18000
Касса (20202)	612
Основные средства (60401)	5010
Хозяйственные материалы (61003)	3
Корреспондентский счет в банке России (30102)	3200
Кредиты (межбанковские, полученные) (31304)	1100
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (45205)	27600
Депозиты физических лиц (42304)	20490
Аккредитивы (поступившие, покрытые) (40901)	4

Данные об остатках	**Сумма, тыс. руб.**
Расчеты с бюджетом по налогам (кредиторская задолженность) (60301)	1
Расчеты с внебюджетными фондами (кредиторская задолженность) (60303)	2
Расчетные счета (40702)	30100
Резервный фонд (10701)	1500
Расходы (70606)	12
Доходы (70601)	48
Расчеты с работниками по оплате труда (кредиторская задолженность) (60305)	1
Долговые обязательства Российской Федерации (приобретенные) (50205)	35673
Выпущенные облигации (52005)	70
Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам (дебиторская задолженность) (60308)	10
Амортизация основных средств (60601)	800
Расчеты с поставщиками (кредиторская задолженность за электроэнергию) (60311)	4

Баланс банка «ЗЕНИТ»

на _____ года

Актив	**Сумма, тыс. руб.**	**Пассив**	**Сумма, тыс. руб.**
1	**2**	**3**	**4**

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
Итого по активу		**Итого по пассиву**	

2. Используя данные предыдущего задания как входящий баланс на начало дня и операции банка за _____, составьте баланс банка на конец дня.

Задание выполните в следующем порядке:

2.1. Составьте бухгалтерские проводки по операциям банка за _____, отразив их в таблице операций и одновременно – на счетах.

2.2 Подсчитайте итоги оборотов по дебету и кредиту каждого счета и в целом по всем счетам второго порядка, по которым проходило движение средств за день. Сверьте общие суммы оборотов за день по всем балансовым счетам с итогами оборотов за день таблицы бухгалтерских проводок – они должны быть равны.

2.3 На основании данных баланса на начало дня заполните сальдо на начало дня в оборотной ведомости. Отразив обороты в оборотной ведомости по каждому из балансовых счетов, заполните сальдо на конец дня.

2.4 Составьте баланс на конец дня.

Решение

Номер операции	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Дебет	**Кредит**
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	На основании выписки из корреспондентского счета зачислена сумма покрытого аккредитива	140		
2	На основании выписки из корреспондентского счета зачислены средства на расчетный счет клиента	200		
3	Выдан кредит с зачислением денежных средств на расчетный счет клиента	150		
4	На основании объявления на взнос наличными на расчетный счет клиентом зачислены денежные средства	80		
5	От физического лица приняты наличные денежные средства и открыт депозит	2		
6	На основании счета-фактуры перечислены денежные средства в оплату электроэнергии	4		
7	Выдано в подотчет на приобретение хозяйственных материалов	3		
8	Начислена амортизация по основным средствам (здания)	76		
9	Начислены проценты на депозит физического лица	1		
10	Физическим лицом закрыт депозит	11		
11	Начислена заработная плата сотрудникам	60		
12	Удержан налог на доходы физических лиц	5		
13	Начислен единый социальный налог (ЕСН)	21		
14	Выдана заработная плата сотрудникам	55		
15	Перечислен НДФЛ	5		
16	Перечислен ЕСН	21		
17	Получен краткосрочный межбанковский кредит	100		
18	На основании платежного поручения предприятия (клиента банка) с расчетного счета списаны денежные средства и перечислены в другой город	85		

Номер операции	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Дебет	**Кредит**
1	**2**	**3**	**4**	**5**
	Итого		X	X

Схема счета			
Название счета (номер счета)			
Д			**К**
Начальный остаток (актив)		Начальный остаток (пассив)	
Номер операции	Сумма операции	Сумма операции	Номер операции
Оборот по кредиту		Оборот по дебету	
Конечный остаток (актив)		Конечный остаток (пассив)	

Касса (20202)					**Кредиты (межбанковские, полученные) (31304)**			
Д			**К**		**Д**			**К**

Корреспондентский счет в банке России (30102)			**Расчетные счета (40702)**	
Д		**К**	**Д**	**К**

Кредиты, предоставленные юридическим лицам (45205)					**Аккредитивы (40901)**			
Д			**К**		**Д**			**К**

Расчеты с работниками по подотчетным суммам (60308)					**Депозиты физических лиц (42304)**			
Д			**К**		**Д**			**К**

Расходы (70606)					**Расчеты с бюджетом (60301)**			
Д			**К**		**Д**			**К**

Расчеты с внебюджетными фондами (60303)								
Д			**К**		**Д**			**К**

					Расчеты с работниками по оплате труда (60305)			
Д			**К**		**Д**			**К**

					Расчеты с поставщиками (60311)			
Д			**К**		**Д**			**К**

Оборотная ведомость по счетам банка «ЗЕНИТ »

за _____ г.

Номер счета 2 порядка	**Входящие остатки на отчетную дату**		**Обороты за отчетный период**		**Исходящие остатки на отчетную дату**	
	дебет	**кредит**	**по дебету**	**по кредиту**	**дебет**	**кредит**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
10207						
10701						
20202						
30102						
31304						
40702						
40901						
42304						
45205						
50205						
52005						
60301						
60303						
60305						
60308						

Номер счета 2 порядка	Входящие остатки на отчетную дату		Обороты за отчетный период		Исходящие остатки на отчетную дату	
	дебет	кредит	по дебету	по кредиту	дебет	кредит
1	2	3	4	5	6	7
60311						
60401						
60601						
61003						
70601						
70606						
ИТОГО						

Баланс банка «ЗЕНИТ»

на _____ года

Актив	Сумма, млн. руб.	Пассив	Сумма, млн. руб.
1	2	3	4

Итого по активу		**Итого по пассиву**	

Выполнение практической работы Составление бухгалтерских проводок по учету кассовых операций

Задание 1. Составьте ведомость бухгалтерских проводок на « »_____20..г.

1. По договору с клиентом об оказании инкассаторских услуг в кассу -5000000руб.
2. Пересчета банка поступили суммы инкассируемых наличных денег-5000000руб.
3. После пересчета инкассированные наличные деньги передают в кассу банка-5000000руб.
4. Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента банка-5000000руб.
5. С расчетного счета клиента списаны суммы комиссионных за оказанные инкассаторские услуги-5000 руб.
6. Учет сумм излишков, выявленных в процессе пересчета инкассируемой денежной наличности-10000 руб.
7. Из расчетно-кассового центра в кассу банка получены наличные деньги- 320000 руб
8. Выданы в подотчет денежные средства сотруднику банка для приобретения канцелярских товаров- 2000 руб.
9. Возвращена неиспользованная часть выданной в подотчет суммы на канцелярские товары-120 руб.
10. В конце операционного дня в кассе банка выявлена недостача наличных денег- 50 руб.
11. По объявлению на взнос наличными принято на расчетный счет коммерческой организации-89000 руб.
12. Списаны суммы полученного налога на добавленную стоимость, начисленного на сумму комиссионных- 2300 руб.
13. На текущий валютный счёт клиента зачислены суммы с данных им наличной иностранной валютой- 78000 руб.
14. По заявлению клиента с его текущего валютного счёта выдана сумма иностранной наличной валютой – 54000 руб
15. По денежному чеку выданы наличные деньги на заработную плату-300000 руб.
16. Из кассы банка выданы суммы наличной иностранной валюты для подкрепления валютной кассы филиала- 70000руб.

Задание 2. Отразите операции в учете, составьте отчет кассира и заполните приходный кассовый ордер по операции 3, расходный кассовый ордер по операции 4.

Данные для решения задачи:

Остаток денег в кассе на 10.01. - 2000руб.

За день совершены следующие операции:

1. Зачислена выручка от ООО «Зара» 200000 руб.
2. Выданы деньги по чеку №85 ООО «Фиалка» на выдачу заработанной платы и на хозяйственные нужды 150000 руб.
3. Поступило из операционной кассы от кассира - операциониста Ивановой Г.М. - 50000руб.
4. Выдано Жидкову В.И. на приобретение материалов на основании приказа №5 руководителя предприятия - 10000руб. Данные паспорта 8002 548516 выдан 02.05.2002г. Кумертауским ОВД

Выполнение практической работы Составление бухгалтерских проводок по учету депозитных операций

№ п/п	Содержание операций	ДТ	КТ
1	На корреспондентский счет банка зачислены суммы денежных средств, поступившие по депозитному договору с другим коммерческим банком		
2	На депозитные счета зачислены суммы денежных средств по депозитным договорам с юридическими лицами		
3	Учтены суммы безналичных денежных средств по депозитным договорам с физическими лицами		
4	На валютный корреспондентский счет банка зачислены суммы денежных средств по депозитным договорам с другими коммерческими банками		
5	На депозитные счета зачислены суммы денежных средств в валюте по депозитным договорам с юридическими лицами		
6	На депозитные счета зачислены суммы денежных средств в валюте по депозитным договорам с физическими лицами		
7	Банком-кредитором на корреспондентский счет банка-заемщика ЛОРО зачислены суммы по депозитному договору		
8	С корреспондентского счета банка перечислены суммы по депозитному договору с банком-заёмщиком		

9	С корреспондентского счета банка перечислены суммы по депозитному договору с Банком России		
10	Учтены суммы текущей задолженности по депозитам «До востребования»		
11	Учтены суммы просроченной задолженности кредитных организаций по депозитам		
12	На корреспондентский счет банка зачислены средства поступившие от Банка России во исполнение обязательств по депозитному договору		
13	Учтены суммы взысканного Банком России штрафа за неисполнение банком обязательств по депозитному договору		

Тестовые задания

Бланк тестового задания

№ п/п	Содержание тестового задания	Варианты ответов
1	В Плане счетов бухгалтерского учета кредитной организации балансовые счета второго порядка определены:	А) как только активные или как только пассивные Б) как активные или пассивные или парные В) как только активные или как только пассивные либо без признака счета Г) как только активные или как только пассивные либо транзитные
2	Одной из задач бухгалтерского учета в кредитной организации является	А) выявление недостатков в работе Б) получение прибыли при минимальных затратах В) распределение обязанностей должностных лиц Г) использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений
3	Какие документы подлежат обязательному ежедневному выводу на печать	А) баланс Б) лицевые счета, по которым были проведены операции (проведена операция)

		В) оборотная ведомость Г) ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств Д) выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов
4	Какое дебетовое сальдо не допускается по состоянию на конец дня:	А) на пассивном счете Б) активном счете В) транзитных счетах
5	В каком случае при утере клиентом выписки из лицевого счета дубликат может быть ему выдан	А) по просьбе клиента операционист, ведущий счет, распечатывает ему выписку Б) заявлению клиента и письменному разрешению руководителя кредитной организации В) Заявлению клиента и письменному разрешению главного бухгалтера кредитной организации
6	Кто обеспечивает правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета	А) лица, составившие и подписавшие их Б) лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль В) главный бухгалтер и лица, осуществляющие дополнительный контроль
7	Основной документ бухгалтерского учета в банках	А) Закон о Банке России Б) Закон о банках В) Положение Банка России №385-П Г) Закон о бухгалтерском учете
8	Достоверное, понятное информированному пользователю и недвусмысленное	А) осторожности Б) приоритета содержания над формой В) открытости Г) постоянства правил бухгалтерского учета
9	Рабочий план счетов бухучета в кредитных организациях устанавливает ...	А) Руководитель кредитной организации Б) Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России В) Министерство

		финансов РФ Г) Учетная политика кредитной организации
10	На активных балансовых счетах баланса кредитной организации учитываются ...	А) средства на корреспондентском счете кредитной организации Б) средства федерального бюджета В) денежные средства в кассе Г) просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям

Критерии оценки:
Оценка «отлично» - дан правильный ответ на 90 % тестовых заданий.
Оценка «хорошо» - дан правильный ответ на 80 % тестовых заданий.
Оценка «удовлетворительно» - дан правильный ответ на 70 % тестовых заданий.
Оценка «неудовлетворительно» - дан правильный ответ менее 60 % тестовых заданий.

Тема 2. Документация, документооборот и внутрибанковский контроль.

Письменный опрос 2

I вариант
1. Виды банковских документов, их характеристика.
2. Виды внутрибанковского контроля.
3. Общие правила документооборота при совершении кассовых операций.

II вариант

1. Общие правила документооборота при совершении расчетных операций.
2. Задачи внутрибанковского контроля.
3. Классификация банковских документов.

Критерии оценки:
Оценка «отлично» - дан развернутый ответ на 3 вопроса.
Оценка «хорошо» - дан развернутый ответ на 2 вопроса.
Оценка «удовлетворительно» - дан развернутый ответ на один из вопросов.
Оценка «неудовлетворительно» - нет ответа на вопросы.

Выполнение практической работы Заполнение форм банковских документов
Задание 1. Оформить расходный кассовый ордер, купюрную ведомость и авансовый отчет инкассатора по заправке банкоматов.

Инкассатор Петров Олег Павлович 15.01.2014г по расходному ордеру № 145 получил в подотчет наличные денежные средства для заправки банкоматов № 12,13,14,15. Номера и серии купюр составили:
-по 500 руб. – серия АШ номера 6598200 – 7608200
-по 1000 руб. – серия ГА номера 7414882 – 7416892
-по 5000 руб. – серия ДН номера 1385469 – 1886469
Данные паспорта Петрова О. П.: серия 8005 № 818563

Задание 2.Составить купюрную ведомость клиента, препроводительную ведомость, заполнить «Объявление на взнос наличными» и оформить банковскую выписку клиенту.
Данные для выполнения задания:
№ расчетного счета 04810000056923000407
Дата 15.01.2014г.
Сумма 300000,00 руб.
Состав купюр:
-по 100 руб.*875 шт = 87500 руб.
-по 500 руб.* 185 шт = 92500 руб.
-по 1000 руб.* 120 шт = 120000 руб.
На сумму 3000000 руб.
кассир банка Федотова М.И., Инкассатор Петров Олег Павлович, бухгалтер банка Ольхова В. Ю.
клиент: ООО «Магнит», кассир Орлова Н. М.

Задание3. Заполнить платежное поручение по следующим данным.
Платежное поручение № 245
Дата перечисления: 10.09.2012
Вид платежа: электронно
Сумма: 933 руб. 11 коп.
Плательщик: ООО «Встреча» ИНН 0262009071 Р/с 407028106 08250000138
Банк: ОАО Капитал г. Уфа БИК 048073739 Кор/сч 30101810900000000739
Получатель УФКМФ РФ по РБ ИНН 02622002830 Р/с 40101810200000010001 РКЦ НБ Р Б Банка России БИК 048027000 Кор/сч 31801810900000063677
Вид оплаты: 01
Срок платежа 10.09.2014
Очередность платежа - 03
Назначение платежа Взносы в ПФ РФ за август 2014 г. 22 % ФОТ.

Выполнение практической работы Составление бухгалтерских проводок по исправлению ошибочных записей

Задание1. Составьте исправительные записи по операции
От инкассатора получено подкрепление наличных денег в сумме 500000 руб.
А) Дт- 20202 Кт -20209 сумма 50000 руб.
Б) Дт- 20202 Кт-20209 сумма 5000000руб.
В) Дт-20202 Кт- 20208 сумма 50000 руб.
Г) Дт- 20202 Кт-20208 сумма 5000000 руб.
Д) Дт- 20207 Кт-20209 сумма 50000 руб.
Е) Дт-20207 Кт-20209 сумма 5000000 руб.

Тестовые задания

Выберите правильный ответ (ответы) по тестовым заданиям, сгруппировав в таблице:

Номер тестового задания	Вариант ответа (ответов)

1. Все документы, поступившие в бухгалтерскую службу в течение операционного дня, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации
1) не позднее следующего рабочего дня
2) в тот же день
3) в сроки, определенные учетной политикой кредитной организации

2. Допускается отражение в учете документов на следующий рабочий день, поступивших
1) в операционное время
2) во внеоперационное время
3) во всех случаях

3. К документам, срок действия которых 10 календарных дней, не считая дня выписки, относятся
1) платежное поручение
2) объявление на взнос наличными
3) денежный чек

4. В случае несоответствия на 3 дня даты составления и даты представления документа в банк, не принимается к исполнению

1) платежное поручение
2) объявление на взнос наличными
3) денежный чек
4) платежное требование

5. Платежное поручение датой составления 5 числа месяца, может быть принято к исполнению не позднее
1) 10 числа текущего месяца
2) 17 числа текущего месяца
3) 15 числа текущего месяца

6. При приеме платежного поручения, бухгалтерский работник проверяет
1) соответствие подписей и печати клиента, заявленным образцам
2) наличие подписей и печати клиента
3) наличие средств на счете плательщика

7. Правило документооборота по приходным кассовым операциям
1) зачисление сумм на счет вносителя производится после фактического поступления денег в кассу
2) зачисление сумм на счет вносителя производится до фактического поступления денег в кассу
3) зачисление сумм на счет вносителя производится независимо от фактического поступления денег в кассу

8. Приходный кассовый документ, принятый к исполнению регистрируется в кассовом журнале
1) кассиром расходной кассы
2) главным бухгалтером
3) бухгалтерским работником

9. Исправления в банковских документах
1) заверяются подписью главного бухгалтера
2) не допускаются
3) заверяются контролирующим работником

10. В сумме прописью на платежном поручении наименование валюты указывается
1) рублей
2) руб.

11. При написании суммы цифрами в платежных документах рубли от копеек отделяются
1) точкой
2) знаком тире
3) запятой

12.Если сумма платежа выражена в целых рублях то после числа рублей, цифрами проставляется
1) 00
2) знак равенства
3) ничего не указывается

13. В платежном поручении в реквизите дата – месяц может указываться
1) только прописью
2) только цифрами
3) или цифрами или прописью

14. Свидетельством списания средств со счета плательщика по платежному поручению является заполнение реквизита бухгалтерским работником

1) поступило в банк
2) списано со счета
3) отметки банка – штамп банка, подпись работника с расшифровкой, дата

15. Правило документооборота при выдаче наличных денег из кассы кредитной организации

1) наличные деньги выдаются из кассы банка перед списанием их со счета клиента
2) наличные деньги выдаются из кассы банка после списания их со счета клиента
3) наличные деньги выдаются из кассы банка независимо от списания их со счета клиента

16. Последующие проверки работы бухгалтеров должны проводиться с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, предусмотренные руководителем, но не реже
1) одного раза в месяц
2) одного раза в квартал
3) одного раза в год

17. Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, определяется
1) руководителем кредитной организации
2) главным бухгалтером
3) бухгалтерским работником
18. Исправление ошибочных записей по счетам клиентов по исправительным мемориальным ордерам
1) контролируется руководителем кредитной организации
2) контролируется главным бухгалтером
3) не требует дополнительного контроля

Критерии оценки:
Оценка «отлично» - дан правильный ответ на 90 % тестовых заданий.
Оценка «хорошо» - дан правильный ответ на 80 % тестовых заданий.
Оценка «удовлетворительно» - дан правильный ответ на 70 % тестовых заданий.
Оценка «неудовлетворительно» - дан правильный ответ менее 60 % тестовых заданий.

Тема 3. Аналитический и синтетический учёт

Письменный опрос 3
1. Основные документы аналитического и синтетического учета
2. Формы лицевых счетов.
3. Порядок нумерации лицевых счетов.

Критерии оценки:
Оценка «отлично» - дан развернутый ответ на 3 вопроса.
Оценка «хорошо» - дан развернутый ответ на 2 вопроса.
Оценка «удовлетворительно» - дан развернутый ответ на один из вопросов.
Оценка «неудовлетворительно» - нет ответа на вопросы.

Выполнение практической работы: Присвоение номеров лицевым счетам

Задание 1. Проверьте свое умение быстро ориентироваться в больших списках лицевых счетов. Из всей совокупности представленных ниже балансовых счетов сосчитайте количество лицевых счетов, соответствующее указанным в таблице пяти признакам. Максимальное время выполнения задания – 4 минуты.

Номер	Признак	Количество
1	Счета в российских рублях (код 810)	
2	Счета, открытые в филиале № 1	
3	Счета в долларах США (код 840)	
4	Счета, открытые в головном офисе	
5	Счета в евро (код 978)	
	Контрольная сумма	172

10207810100000000001
10207810700000000002
10207810000000000001
10207810800000000002
10501810200000000001
10701810300000000001
20202810900000000001
20202810100010000001
20202840400000000001
20202978800000000001
30102810500000000001
30102810500010000001
30109810700000000001
30109810500000000002
30109840900000000001
30109978200000000001
30110810400000000001
30110840600000000001
30110978800000000001
30202810300000000001
30204810100000000001
30301810200000000001
30302810900010000001
31308810200000000844
32003810000000000087
32209978900000000048
32501181030000000002
32502810200000000002
40701810900000000078
40701810700000000097
40702810500000000007
40702810100000000008
40702810600010000040
40702810500010000042
40702840300000000003

42303810200000000087
42303810100000000088
42303840000000000008
42303978900000000009
45204810200000000035
45205840400000000085
45206810200000000222
45215810600000000035
45215810300000000085
45215810700000000222
50104810500000021175
50111810200000021175
51408810200000000009
51410810500000000009
52004840600000000001
52104810600000000045
60301810900000000001
60301810800000000002
60301810700000000003
60301810600000000004
60301810500000000005
60303813000000000001
60401810200000000011
60402810600000000022
60601810200000000011
60602810300000000022
60101810800000000879
70601810800001111101
70601810600001111201
70601840300001111201
70601978600001111201
70601810200001210101
70601810500001310101
70601810000001710101
70601810100001720301

40702840100000000005	70606810500002110201
40702978600000000001	70606810200002221201
40702978400000000002	70606810900002310101
40802810200010000001	70606810700012310101
40901978000000000048	70606840500002310101
42103978700000000055	70606978300002310101
42301810500000000044	70606810200002610101
42301810400000000046	70606810100002910101

Задание 2. Какое максимальное количество лицевых счетов банк может открыть на следующих счетах?

а) для учета средств на счетах негосударственных коммерческих предприятий

40702810К0001 _____

40702810К (банк имеет 10 филиалов) _____

40702 (банк имеет 10 филиалов и лицензию на работу с 10 видами иностранных валют)

_____

б) для аналитического учета доходов от операций с ценными бумагами Российской Федерации

70602810К000012101 _____

в) для учета средств в кассе

20202 (банк имеет лицензию на работу с 10 видами иностранных валют) _____

г) для учета средств в Банке России

30102

Задание 3. Присвойте номера лицевым счетам клиентов, открывших счета в филиале банка под номером 33:

а) негосударственное предприятие открытое акционерное общество «Крокус», занимающееся производственной деятельностью, валюта – российский рубль, порядковый номер лицевого счета – 50687, защитный ключ – 2;

б) государственное (федеральная собственность) коммерческое предприятие «Легмаш», занимающееся производственной деятельностью, валюта – доллар США, порядковый номер лицевого счета – 7900, защитный ключ – 4;

в) некоммерческая негосударственная организация «Общество защиты животных Тверской области», порядковый номер лицевого счета – 57, защитный ключ – 5, валюта – российский рубль;

г) финансовая компания «Региональные финансы» (собственность субъекта Российской Федерации), валюта – **евро**, защитный ключ – 8, порядковый номер лицевого счета – 2;

Выполнение практической работы Отражение операций в лицевых счетах

Задание 1. Отразите операции по лицевому счету Негосударственной коммерческой организации «Лада»:

1. По объявлению на взнос наличными №34 принято на счет организации-78000руб.
2. Выдано по чеку №65 на заработную плату – 900000руб.
3. Списано со счета на основании платежного поручения №67 -24000 руб.
4. Открыт покрытый аккредитив №12 для расчетов с иногородним поставщиком – 340000 руб.
5. Со счета списаны штрафы и неустойки – 2000 руб.

Исходные данные:
Остаток на начало дня – 2000000руб.
№ банка 1215
Порядковый номер лицевого счета – 98687
Защитный ключ – 2

Задание 2.

Открытое акционерное общество «Золотой Орел» представило в банк необходимые документы для открытия РАСЧЕТНОГО СЧЕТА в валюте Российской Федерации. В карточке образцов подписи и оттиска печати указано, что выписки по лицевому счету выдаются ежедневно в электронной форме.
Документы ОАО «Золотой Орел» оформлены верно, 30 марта 2014 года заключен договор на расчетное обслуживание № 432. в этот же день главный бухгалтер банка сообщил в налоговые органы и внебюджетные фонды об открытии расчетного счета клиенту.

1. Присвойте номер лицевого счетаОАО «Золотой Орел», находящегося в негосударственной собственности и занимающегося коммерческой деятельностью, если на данном балансовом счете уже зарегистрировано 678 счетов, контрольный ключ -7

Номер лицевого счета ОАО «Золотой Орел»_____

2. Заполните книгу регистрации лицевых счетов.

Книга регистрации открытых счетов

Балансовый счет _____

Наименование_____

Дата открытия счета	Дата и номер договора	Фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента	Вид БАНКОВСКОГО СЧЕТА счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета	Номер счета	Порядок и периодичность выдачи выписок из счета	Дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета	Дата закрытия счета	Дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета	Примечание

Выполнение практической работы Составление лицевых счетов по учёту кредитных операций

Задание

Приведите бухгалтерские записи, представленные в таблице и составьте лицевые счета по учету кредитных операций физических и юридических лиц

№п/п	**Содержание операций**	**Сумма**	**Дт**	**Кт**
1	На расчетный счет юридического лица зачислен кредит	500000		
2	Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу с зачислением на депозитный счет	340000		
3	Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу с выдачей наличными из кассы	340000		
4	Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу-предпринимателю	800000		
5	С корреспондентского счета банка списаны кредиты, предоставленные юридическому лицу	500000		
6	С корреспондентского счета банка списаны кредиты, предоставленные физическому лицу	1140000		
7	В день неисполнения обязательств по погашению кредитов учтены суммы	23000		

	просроченной задолженности юридического лица			
8	В день неисполнения обязательств по погашению кредитов учтены суммы просроченной задолженности физического лица	12000		
9	Учтено списание сумм текущей задолженности заемщика (физического лица) по основному долгу при его погашении путем списания средств с его депозитного счета	15000		

Выполнение практической работы Заключение лицевых счетов

Задание*:* Самостоятельная работа с конспектом и с формами лицевых счетов (с использованием системы Консультант Плюс и Гарант).

Самым распространенным регистром является лицевые счета. В лицевых счетах отражается любая банковская операция, им присваивается наименования и номера. Необходимые данные в лицевых счетах называются реквизитами. Номер лицевого счета должен однозначно определить его принадлежность к конкретному лицу и целевому назначению. Лицевые счета имеют номер в 20 знаков: XXXXX OOO K XXXX XX OO XXX, где

XXXXX - банковский счет 2 порядка;

OOO - код валюты;

К – контрольный ключ;

XXXX – номер банка;

XX – код отрасли;

OO – дополнительная информация;

XXX – номер предприятия.

В лицевых счетах показывается: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, номер, т.е. 20 знаков.

Лицевые счета имеют общие графы и колонки в которых отражается операции на основании первичных документов, запись производится путем набора цифр в одну строчку. В лицевой счет заносится: номер документа, вид или шифр операции, номер корреспондирующего счета с данными лицевого счета 20 знаков, номер корреспондирующего счетов банков- корреспондентов, затем пишется суммы отдельно по дебету либо кредиту и выводится остаток.

Лицевые счета ведутся в электронном виде. Для открытия счета в бухгалтерию

предоставляется распоряжение руководителя банка об открытии счета. Для открытия счета клиента предоставляются необходимые документы, которые проверяются юридической службой банка. Оформляется договор банковского счета. Все документы формируются в папку « Юридическое дело» и хранятся в юридической службе. Все открытые лицевые счета регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов»: дата открытия, наименование клиента, дата и номер договора об открытии счета, наименование счета, номер лицевого счета, дата сообщения налоговым органам и другим органам, дата закрытия, порядок и периодичность выдачи выписок.

Лицевые счета ведутся в двух экземплярах и второй экземпляр является выпиской из лицевого счета и выдается клиенту – владельцу счета, к которой прилагаются копии первичных платежных документов. После выдачи выписок клиенту лицевого счета за отчетный период брошюруются в папки и сдаются в архив.

Ведомость остатков по счетам. Данная ведомость составляется по счетам первого и второго порядка, балансовым и внебалансовым счетам ежедневно. По счетам требующим конфиденциальности ведомость составляется отдельно: номер лицевого счета, код валюты и остатки, номер счетов первого и второго порядка; прописываются сначала активы, а затем пассивы и выводится остаток.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется программным путем ежедневно, печатаются по мере необходимости. Все регистры аналитического учета (за исключением лицевых счетов) подписываются после рассмотрения главным бухгалтером либо по его поручению замом.

Тестовые задания

Бланк тестового задания

№ п/п задания	**Содержание тестового задания**	**Варианты ответов**
1	В какой документ вносятся записи об открытии и закрытии лицевых счетов	А) реестр открытых счетов Б) Ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств В) книга регистрации открытых счетов
2	Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся	А) в книгу регистрации открытых счетов Б) в ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств В) в реестр открытых счетов Г) В юридическое досье
3	Какие документы подлежат обязательному ежедневному выводу на печать	А) баланс Б) лицевые счета, по которым были проведены операции (проведена операция) В) оборотная ведомость Г) ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств Д) выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов

4	В каком случае при утере клиентом выписки из лицевого счета дубликат может быть ему выдан	А) по просьбе клиента операционист, ведущий счет, распечатывает ему выписку Б) заявлению клиента и письменному разрешению руководителя кредитной организации В) Заявлению клиента и письменному разрешению главного бухгалтера кредитной организации
5	Кто обеспечивает правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета	А) лица, составившие и подписавшие их Б) лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль В) главный бухгалтер и лица, осуществляющие дополнительный контроль
6	Лицевые счета аналитического учета имеют	А) три знака в номере счета Б) пять знаков в номере счета В) 15 знаков в номере счета Г) 20 знаков в номере счета
7	Какие документы являются документами синтетического учета	А ежедневная оборотная ведомость Б) ежедневный баланс В) Лицевые счета Г) Выписки из лицевых счетов
8	Какие документы являются документами аналитического учета	А) ежедневная оборотная ведомость Б) ежедневный баланс В)Лицевые счета Г) Выписки из лицевых счетов
9	Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам:	А) первого порядка Б) второго порядка Г) третьего порядка Д) лицевым счетам
10	Кем подтверждается исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета	А) контролирующим работником Б) подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления В) главным бухгалтером

Критерии оценки:
Оценка «отлично» - дан правильный ответ на 90 % тестовых заданий.
Оценка «хорошо» - дан правильный ответ на 80 % тестовых заданий.
Оценка «удовлетворительно» - дан правильный ответ на 70 % тестовых заданий.
Оценка «неудовлетворительно» - дан правильный ответ менее 60 % тестовых заданий.

Тема 4 Организация работы бухгалтерской службы кредитной организации

Письменный опрос 4

1. Характеристика основных элементов учетной политики кредитной организации
2. Функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях
3. Факторы оказывающие влияние на организационную структуру бухгалтерской службы кредитной организации

Критерии оценки:

Оценка «отлично» - дан развернутый ответ на 3 вопроса.
Оценка «хорошо» - дан развернутый ответ на 2 вопроса.
Оценка «удовлетворительно» - дан развернутый ответ на один из вопросов.
Оценка «неудовлетворительно» - нет ответа на вопросы.

Выполнение практической работы Составление учётной политики кредитной организации

Задание 1. Представьте разделение ответственности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации при выполнении указанных обязанностей

Обязанность	Ответственный
Организация бухгалтерского учета	
Формирование учетной политики	
Ведение бухгалтерского учета	
Своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности	
Соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций	
Обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России	
Контроль за движением имущества и выполнением обязательств	

Задание 2 .Укажите основные элементы учетной политики кредитной организации:

Номер п/п.	Основные элементы учетной политики

Тестовое задание

Бланк тестового задания

№ п/п задания	Содержание тестового задания	Варианты ответов
1	Учетную политику для кредитной организации разрабатывает	1) Банк России 2) Кредитная организация 3) Правительство РФ
2	За формирование учетной политики, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет	1) руководитель кредитной организации 2) главный бухгалтер кредитной организации 3) ответственный исполнитель
3	Руководитель кредитной организации утверждает	1) рабочий план счетов бухгалтерского учета 2) порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств 3)лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств 4) порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов 5) формы документов синтетического учета
4	Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов осуществляет	1) руководитель кредитной организации 2) главный бухгалтер кредитной организации 3) бухгалтерский работник самостоятельно
5	Бухгалтерские работники заняты	1) приемом расчетно-денежных и других документов 2) проверкой расчетно-денежных документов 3) контролем документов 4) приемом и выдачей наличных денег
6	Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам	1) отражаются 2) не отражаются 3) отражаются в отдельных случаях, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета

7	Операционный день - это часть рабочего времени, в течение которого производится	1) консультационная работа с клиентами 2) обслуживание клиентов по вопросам бухгалтерского учета 3) прием документов для отражения в учете
8	Продолжительность операционного времени в кредитной организации определяется	1) по указанию Банка России 2) по согласованию с территориальным учреждением Банка России 3) кредитной организацией самостоятельно

Критерии оценки:
Оценка «отлично» - дан правильный ответ на 90 % тестовых заданий.
Оценка «хорошо» - дан правильный ответ на 80 % тестовых заданий.
Оценка «удовлетворительно» - дан правильный ответ на 70 % тестовых заданий.
Оценка «неудовлетворительно» - дан правильный ответ менее 60 % тестовых заданий.

экзамен
по учебной дисциплине

ОП.8 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В БАНКАХ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

.

Уровень подготовки студента оценивается в баллах: «5» (отлично), «4» (хорошо), «3» (удовлетворительно), «2» (неудовлетворительно).

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Оценка «отлично» - дан правильный ответ на 90 % тестовых заданий.
Оценка «хорошо» - дан правильный ответ на 80 % тестовых заданий.
Оценка «удовлетворительно» - дан правильный ответ на 70 % тестовых заданий.
Оценка «неудовлетворительно» - дан правильный ответ менее 60 % тестовых заданий.

1 вариант

Бланк тестового задания

№ п/п задания	Содержание тестового задания	Варианты ответов
1	Учет операций банка по размещению средств ведется на счетах	1) активных 2) пассивных 3)внебалансовых
2	Дебетовый оборот состояние активного счета	1) уменьшает 2) увеличивает 3) не изменяет
3	Кредитная организация составляет баланс в	1) рублях 2) тысячах рублей 3) рублях и копейках
4	В ежедневном балансе кредитной организации приводятся данные по главам	1) А 2) Б 3) В 4) Г 5) Д 6) Ж
5	Запись в ежедневном балансе о произведенной сверке данных аналитического и синтетического учета проставляется перед	1) подписями должностных лиц 2) датой составления баланса 3) итоговыми данными баланса
6	Привлеченные средства кредитной организацией отражаются	1) в активе баланса 2) за балансом 3) в пассиве баланса

7	По внебалансовым счета используется метод	1) простой записи 2) двойной записи 3)хронологической
8	Корреспонденция балансовых и внебалансовых счетов	1) не допускается 2) допускается 3)допускается по отдельным операциям
9	Активный счет № 99998 корреспондирует с внебалансовыми счетами	1) пассивными 2) активными 3) активно-пассивными
10	Укажите номера балансовых счетов	1) 90901 2) 20201 3) 30102 4) 90902
11	Баланс кредитной организации составляется	1) ежедневно 2) ежемесячно 3) ежеквартально
12	Основной документ бухгалтерского учета в банках	1) Закон о Банке России 2) Закон о банках 3) Положение Банка России №385-П 4) Закон о бухгалтерском учете
13	Все документы, поступившие в бухгалтерскую службу в течение операционного дня, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации	1) не позднее следующего рабочего дня 2) в тот же день 3) в сроки, определенные учетной политикой кредитной организации
14	Исправления в банковских документах	1) заверяются подписью главного бухгалтера 2) не допускаются 3) заверяются контролирующим работником
15	Правило документооборота при выдаче наличных денег из кассы кредитной организации	1) наличные деньги выдаются из кассы банка перед списанием их со счета клиента 2) наличные деньги выдаются из кассы банка после списания их со счета клиента 3) наличные деньги выдаются из кассы банка независимо от списания их со счета клиента
16	Документы синтетического учета	1) ведомость оборотов по отражению событий после

		отчетной даты; 2) сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты; 3) лицевые счета; 4) ежедневная оборотная ведомость; 5) ежедневный баланс; 6) ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; 7) отчет о прибылях и убытках; 8) кассовые журналы.
17	Сводный баланс и отчетность кредитной организации составляется	1) По отдельным ее структурным подразделениям; 2) По желанию кредитной организации; 3) В целом по кредитной организации;
18	Выдача кредита из кассы банка физическому лицу	1) Дт 20202 Кт 455,457 2) Дт 455 Кт 20209 3) Дт 455,457 Кт 20202
19	Порядок ведения книги регистрации лицевых счетов определяется	1) Учетной политикой банка; 2) Финансовой политикой банка; 3) Налоговой политикой банка;
20	В состав документа «Объявление на взнос наличными» входят следующие документы:	1) Объявление на взнос наличными, приходный и расходный кассовый ордер; 2) Объявление на взнос наличными, квитанции и ордера 3) Объявление на взнос наличными, приходный кассовый ордер.
21	Поступление денежных средств от клиентов отражается в бухгалтерском учете	1)Дт 20202 Кт20209 2) Дт 20202 Кт расчетный счет 3)Дт20202 Кт 42301
22	Разгрузка банкомата отражается в бухгалтерском учете	1) Дт счет клиента Кт 20208 2) Дт 20208 Кт 20202 3) Дт 20202 Кт 20208

23	Счета 315,316, 410-423, 425-440 используются для учета	1) кредитных операции 2) депозитных операций 3) расчетных операций
24	Отражена просрочка по кредиту, предоставленному негосударственному коммерческому предприятию	1) Дт 45912 Кт 452 2) Дт 45812 Кт 452 3) Дт 452 кт 45912
25	Счета, по которым сальдо может меняться на противоположное, относятся к категории ... счетов	1)парных 2) транзитных 3) накопительных 4) контрсчетов

2 вариант
Бланк тестового задания

№ п/п задания	Содержание тестового задания	Варианты ответов
1	Средства банка учитываются	1) в активе баланса 2) в пассиве баланса 3) за балансом
2	Сальдо пассивного счета уменьшается в результате	1) кредитовых оборотов по счету 2) дебетовых оборотов по счету
3	Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организации, должен быть составлен за истекший день до __ часов местного времени на следующий рабочий день	1) 14 2) 12 3) 17
4	Кредитовый оборот состояние пассивного счета	1) уменьшает 2) увеличивает 3) не изменяет
5	Какие из приведенных данных не показываются в ежедневном балансе кредитной организации	1) номер счета первого порядка 2) номер счета второго порядка 3) номер лицевого счета 4) входящие остатки на отчетную дату 5) обороты за отчетный период 6) исходящие остатки на отчетную дату 7) наименование разделов и счетов баланса 8) баланс

		9) признак счета
6	Для двойной записи по активным внебалансовым счетам введен пассивный счет	Для двойной записи по активным внебалансовым счетам введен пассивный счет 1) 99998 2) 99999 3) 99989
7	Укажите номера внебалансовых счетов	1) 40702 2) 90902 3) 70601 4) 91207
8	Учет операций в иностранной валюте ведется	1) на отдельных балансовых счетах 2) на тех же балансовых счетах, что и в рублях 3) на счетах отдельного раздела баланса
9	Баланс кредитной организации составляется по счетам	1) первого порядка 2) второго порядка 3) третьего порядка
10	К документам, срок действия которых 10 календарных дней, не считая дня выписки, относятся	1) платежное поручение 2) объявление на взнос наличными 3) денежный чек
11	Правило документооборота по приходным кассовым операциям	1) зачисление сумм на счет вносителя производится после фактического поступления денег в кассу 2) зачисление сумм на счет вносителя производится до фактического поступления денег в кассу 3) зачисление сумм на счет вносителя производится независимо от фактического поступления денег в кассу
12	Документы аналитического учета	1) ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты; 2).сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты; 3) лицевые счета;

		4) ежедневная оборотная ведомость; 5) ежедневный баланс; 6) ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; 7) отчет о прибылях и убытках; 8)кассовые журналы.
13	Записи в книге регистрации открытых лицевых счетов производит	1) руководитель кредитной организации 2) бухгалтерский работник 3) главный бухгалтер
14	Достоверное, понятное информированному пользователю и недвусмысленное отражение операций кредитной организации - суть принципа:	1) осторожности 2) приоритета содержания над формой 3) открытости 4) постоянства правил бухгалтерского учета
15	В мемориальные документы дня помещается:	1) Третий экземпляр кассового журнала по расходу 2) Первый экземпляр кассового журнала по расходу 3) Второй экземпляр кассового журнала по расходу
16	Счета главы Г “ Срочные операции” корреспондируют	1) с балансовыми счетами 2) между собой 3) со всеми счетами 4) со счетами 99999 и 99998
17	Владелец счета обязан в течение ... дней после выдачи ему выписок сообщить об ошибочных записях в лицевом счете	1) десяти 2) пяти 3) двух 4) тридцати
18	Ошибочные записи, выявленные после заключения баланса, исправляются путем ...	1) сторнирования ошибочной записи и проводки правильной записи 2) обратного сторно по счетам, по которым сделаны неправильные записи 3) путем зачеркивания неправильно записанных сумм 4) путем перепечатывания

		баланса с правильными записями
19	Сдача денежной наличности в РКЦ отражается проводками	1) Дт 20209 Кт20202 2) Дт 20202 Кт20209 3) Дт 30102 Кт20202
20	Начислены проценты по вкладам физических лиц:	1) Дт 70606 Кт 47411 2) Дт 70601 Кт 47411 3) Дт 42305 Кт 47411
21	Негосударственной финансовой компанией внесены наличные деньги для зачисления на свой расчетный счет	1) Дт 20202 Кт 40701 2) Дт 40701 Кт 20202 3) Дт 20209 Кт 40701
22	Выдача денег из банкомата оформляется проводкой	1)Дт 40702 Кт 20208 2)Дт 20208 Кт 20202 3)Дт 20208 Кт 40702
23	Инкассация денежных средств клиента	1)Дт 40705Кт 40906 2)Дт 20209 Кт 40906 3)Дт 20202 Кт 40906
24	Уплата процентов юридическим лицом клиентом банка по размещенным банком денежным средствам осуществляется в денежной форме	1) в безналичном порядке 2) наличными деньгами 3) в безналичном порядке и наличными деньгами
25	Жалобы на действия работников кредитной организации и другие письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов	1) лично главный бухгалтер 2) экспедиция или специально выделенные лица кредитной организации 3) бухгалтерский работник, обслуживающий счет клиента 4) заместитель главного бухгалтера 5) начальники отделов