

АНО ВО «Межрегиональный открытый социальный институт»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой экономики
и менеджмента

 А.Н. Петрова

Протокол заседания кафедры
№ 1 «29» 08 2017 г.

**Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

Учебная дисциплина «Бухгалтерский учет в финансовых организациях»

Образовательная программа 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит

Йошкар-Ола
2017

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. – оценочные средства для текущего контроля; – оценочные средства для промежуточной аттестации.
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В процессе освоения образовательной программы обучающиеся осваивают компетенции указанные в федеральных государственных образовательных стандартах высшего образования, сопоставленные с видами деятельности. Освоение компетенций происходит поэтапно через последовательное изучение учебных дисциплин, практик, подготовки ВКР и других видов работ предусмотренных учебным планом АНО ВО МОСИ.

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Номер этапа
1	ПК-1	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	5/3
2	ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	4/3

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Этапами формирования компетенций обучающихся при освоении дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации позволяют определить уровень освоения компетенций обучающимися.

Перечень оценочных средств

№ п/п	Коды компетенций и планируемые результаты обучения		Оценочные средства	
			Наименование	Представление в ФОС
1	ПК-1	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин - источники информации и принципы работы с ними - методы сбора, анализа и обработки исходной информации для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - собрать исходные данные - систематизировать информацию <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных, характеризующих деятельность хозяйствующих 	- задачи -устный опрос	перечень задач, вопросы для устного опроса

		субъектов		
2	ПК-5	<p>Знать:</p> <p>- правила подготовки финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. методы и приемы анализа, подготовки и принятия управленческих решений на основе информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности</p> <p>Уметь:</p> <p>- выявлять, оценивать и представлять информацию по результатам аудиторской проверки для анализа, юридической оценки фактов хозяйственной деятельности;</p> <p>- резюмировать данные бухгалтерского учета и оптимизировать их регистрацию с целью уменьшения предпринимательских рисков;</p>	<p>- задачи</p> <p>-устный опрос</p>	<p>перечень задач, вопросы для устного опроса</p>

		<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками самостоятельного применения теоретических основ и принципов аудиторской деятельности; -навыками анализа проблемных ситуаций в области организации учетных процессов по результатам аудиторской проверки. 		
--	--	--	--	--

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Текущая аттестация по дисциплине «Бухгалтерский учет в финансовых организациях»

Студенты образовательной программы 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит проходят текущую аттестацию в 8/7 семестре.

Оценочные средства текущего контроля:

- устный опрос;
- задачи.

Основные виды оценочных средств по темам представлены в таблице

№ п\п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Организация бухгалтерского учета в страховых организациях	ПК-1, ПК-5	Устный опрос, задачи
2.	Тема 2. Учет страховых операций	ПК-1, ПК-5	Устный опрос, задачи
3.	Тема 3. Учет и порядок формирования финансового результата страховых организаций	ПК-1, ПК-5	Устный опрос, задачи
4.	Тема 4. Бухгалтерская отчетность страховых организаций	ПК-1, ПК-5	Устный опрос, задачи
5.	Тема 5. Особенности налогообложения деятельности страховых организаций	ПК-1, ПК-5	Устный опрос, задачи
6.	Тема 6. Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках	ПК-1, ПК-5	Устный опрос, задачи
7.	Тема 7. Организация и учет кассовых операций банка	ПК-1, ПК-5	Устный опрос, задачи
8.	Тема 8. Организация и учет расчетных и депозитных операций банка	ПК-1, ПК-5	Устный опрос, задачи
9.	Тема 9. Организация и учет кредитных операций банка	ПК-1, ПК-5	Устный опрос, задачи

Вопросы для устного опроса

Тема 1. Организация бухгалтерского учета в страховых организациях

1. Какова роль страхования в национальной экономике?
2. Поясните связь страхования с рисками.
3. Каково государственное регулирование страховых отношений?
4. Какие существуют организационные формы страховых отношений?
5. Что такое договор страхования?
6. Перечислите классификацию видов страхования?
7. Перечислите основные понятия, используемые в страховании?
8. Как осуществляется организация бухгалтерского учета страховых операций?
9. Как ведется аналитический учет страховых операций?

Тема 2. Учет страховых операций

1. Какие хозяйственные операции составляются при учете страховых премий?
2. Что такое страховая премия?
3. Кому могут выплатить страховую премию?
4. Что такое страховое возмещение?
5. Что такое страховые выплаты по договорам страхования?
6. Как ведется учет страховых выплат по договорам прямого страхования?
7. Как ведется учет операций по прямому страхованию, сострахованию?
8. Как ведется учет операций по перестрахованию?
9. Как ведется учет расчетов перестрахователя с перестраховщиком при заключении договоров перестрахования?
10. Как ведется учет расчетов перестрахователя с перестраховщиком при наступлении страхового случая?
11. Как ведется учет расчетов перестрахователя с перестраховщиком при окончании срока действия договора перестрахования, завершившегося без наступления страхового случая?
12. Как ведется учет расчетов перестраховщика с перестрахователем при заключении договора перестрахования?
13. Как ведется учет расчетов перестраховщика с перестрахователем при наступлении страхового случая?
14. Как ведется учет расчетов перестраховщика с перестрахователем при окончании срока действия договора перестрахования, завершившегося без наступления страхового случая?

Тема 3. Учет и порядок формирования финансового результата страховых организаций

1. Что такое доходы страховой организации?
2. Что такое расходы страховой организации?
3. Перечислите состав доходов страховщика от основной деятельности?
4. Перечислите состав расходов страховщика от основной деятельности?
5. Как формируется финансовый результат страховой организации?
6. Как ведется учет прочих доходов и расходов страховщика?
7. Что относится к доходам будущих периодов?
8. Как ведется учет доходов и расходов страховщика?
9. Раскройте классификация доходов и расходов страховщика?
10. Каков состав прочих доходов и расходов страховщика?
11. Отражение в формах отчетности доходов и расходов страховщика?

Тема 4. Бухгалтерская отчетность страховых организаций

1. Что такое бухгалтерская отчетность страховой организации?
2. Что является основными признаками отчетности?
3. Правила составления отчетности в страховых организациях?
4. Перечислить формы, входящие в состав бухгалтерской отчетности страховых организаций?

Тема 5. Особенности налогообложения деятельности страховых организаций

1. Изложите особенности налогообложения НДС страховщика.
2. Особенности налогообложения НДФЛ страховщика.

3. Особенности налогообложения налогом на прибыль страховщика.
4. С наступлением, каких страховых случаев при определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат?
5. Что относится к доходам от страховой деятельности?
6. Как формируется чистая прибыль страховой организации?

Тема 6. Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках

1. Что является объектами бухгалтерского учета в банке?
2. Что является предметом бухгалтерского учета в банке?
3. Основные задачи учета в банке.
4. Перечислить принципы учета в банке.
5. Перечислить методы учета в банке.

Тема 7. Организация и учет кассовых операций банка

1. Перечислить основные обязанности кассира.
2. Каким образом осуществляются отношения кредитных организаций с клиентами и учреждениями Банка России?
3. Каким образом осуществляется организация кассовой работы в банке?
4. Какие подразделения для комплексного кассового обслуживания физических и юридических лиц и обработки денежной наличности кредитная организация создает?
5. Что такое операционная касса банка?
6. Какими документами сопровождается кассовая работа в банке?
7. Каким образом осуществляется кассовая работа в банке наличными деньгами?

Тема 8. Организация и учет расчетных и депозитных операций банка

1. Каким организациям открываются расчетные, текущие счета?
2. Какие документы нужны для открытия расчетных счетов в банке?
3. В каком случае закрываются расчетные и текущие счета?
4. Как могут осуществляться безналичные расчеты?
5. Какие формы безналичных расчетов существуют?
6. Как производят расчеты платежными поручениями?
7. Что такое аккредитив?
8. Какие могут открываться виды аккредитивов?
9. Что такое чек?
10. Что такое депозитные операции (вкладные)?
11. Как депозитные операции можно классифицировать?
12. Какой проводкой отражается внесение наличные (физическое лицо) денежные средства на депозитные счета?
13. Что такое депозитные и сберегательные сертификаты?

Тема 9. Организация и учет кредитных операций банка

1. Что собой представляет кредит?
2. Каким образом ведется бухгалтерский учет предоставления денежных средств (кредитование) банком клиенту?
3. Что такое резерв на возможные потери по ссудам?
4. На какие группы подразделяются все ссуды?
5. Как отражается формирование резерва?

6. Перечислите документы для получения кредита физическими лицами?
7. Погашение кредита и уплата процентов
8. На какие цели могут выдаваться кредиты физическим лицам?

Средство оценивания: устный опрос

Шкала оценивания:

– оценка «отлично» выставляется студенту, если студент не только глубоко и прочно усвоил весь программный материал, но и проявил знания, выходящие за его пределы, почерпнутые из дополнительных источников (учебная литература, научно-популярная литература, научные статьи и монографии, сборники научных трудов и интернет-ресурсы и т. п.); умеет самостоятельно обобщать программный материал, не допуская ошибок, проанализировать его с точки зрения различных школ и взглядов; увязывает знания с практикой; приводит примеры, демонстрирующие глубокое понимание материала или проблемы;

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент твердо знает программный материал, грамотно и последовательно его излагает, увязывает с практикой, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы;

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент усвоил только основной программный материал, но не знает отдельных положений, в ответе допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала;

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент не знает значительной части основного программного материала, в ответе допускает существенные ошибки, неправильные формулировки.

Практические задачи

Тема 1. Организация бухгалтерского учета в страховых организациях

Задание 1. Взрывом разрушен цех, остаточная стоимость составляет 100 млн. руб. В цехе находилась продукция стоимостью 20 млн. руб. Для устранения последствий взрыва привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 млн. рублей, сумма от сдачи металлолома – 2 млн. рублей. Восстановительные работы продолжались в течение месяца (цех не работал). Потеря прибыли за этот период – 150 млн. рублей. Затраты на восстановление цеха – 125 млн. рублей. Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

Задание 2. Туристическая фирма (турагент) Российской Федерации предлагает согласно контракту о сотрудничестве в области туризма с турецкой фирмой (туроператор) реализовать групповые и индивидуальные туры в города Анталия, Измир, Стамбул на сумму 500 млн. д/е. (10%). Турфирма решила застраховать туристический риск с ответственностью за недополучение прибыли в разнице 70%. Из-за непредвиденных обстоятельств фактическая реализация турпутевок составила 300 млн. д/е. и только 21 млн. д/е. Определить размер финансового ущерба и величину страхового возмещения турфирме.

Тема 2. Учет страховых операций

Задание 1. Страховая компания «Альфа» имеет лицензию на проведение личного страхования, страхование объектов имущества, транспортных средств, страхования строительно – монтажных средств и т.д. По договору страхования имущества юридического лица подлежит уплате премия в размере 600000 рублей. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты первой части страхового взноса. Договор заключен сроком на 1 год через страхового посредника – компанию «Гарант». Согласно условиям договора страховая премия уплачивается страхователем через страхового

посредника, вознаграждение которого составляет – 10%. Страховую премию страхователь в полном объеме 10.03. 20_ года перечислил на расчетный счет компании «Гарант», а посредник перечислил страховую премию за минусом удержанного комиссионного вознаграждения на расчетный счет страховой компании «Альфа». Отчисления в резерв предупредительных мероприятий не производится. Резерв незаработанной премии рассчитывается, технические резервы не формируются.

В учетной политике СК «Альфа» закреплен метод учета страховых премий (полисов) по начислению. Действуют договоры облигаторного пропорционального перестрахования, согласие которых СК «Альфа» передает 70% риска по страхованию имущества юридических лиц в перестрахование, составляет 6%, депо премии – 10%. СК «Альфа» предоставляет заем страхователю – физическому лицу по договору долгосрочного страхования жизни в размере 120000 руб. В отчетном периоде СК «Альфа» получены страховые взносы по договорам страхования жизни в размере 5000000 рублей, произведены выплаты по договорам страхования жизни в сумме – 3000000 рублей. Из этой суммы выплачено деньгами – 2800 000 рублей; зачтено в счет предоставления ранее страхователям займов – 100 000 руб.; зачтено в счет погашения процентов по займам предоставленным страхователям – физическим лицам – 25000 рублей; зачтено в счет неуплаченных страхователями взносов – 75 000 руб.

На основании вышеизложенного необходимо:

- рассчитать размер резерва незаработанной премии;
- рассчитать размер резерва по страхованию жизни (РСЖ) по норме доходности – 8%; если величина РСЖ на начало отчетного периода – 4500 000 рублей.
- произвести необходимые расчеты по рискам, переданным в перестрахование.

Задание 2. Страховой взнос по договору сострахования иному, чем страхование жизни – страхование наземного транспорта – поступил от страхователя на расчетный счет ведущего состраховщика – страховой организации «А» - в размере 33000 руб. Доля страховщика (ведущего) – 55%. Доля состраховщика – страховой организации «Б» - 35%, доля состраховщика – страховой организации «С» - 10%. Ведущий состраховщику перечислил денежные средства на расчетные счета состраховщиков, участников договора, суммы премий в соответствии с долями, определенными условиями договора. Задание. Произвести необходимые расчеты и составить проводки.

Тема 3. Учет и порядок формирования финансового результата страховых организаций

Задание 1. 15 июня 201_ г. был заключен договор страхования с участием страхового агента. Срок страхования — 365 дней. Страховой взнос — 110 000 руб. Страховая сумма — 250 000 руб. Норма доходности — 6%. Комиссионное вознаграждение агенту — 15% от страхового взноса. Р нулевое по счету 95-1 — 300 000 руб. За отчетный период нагрузка на страховую премию составляет 20%. В результате наступления страхового случая необходимо произвести страховую выплату. Требуется составить бухгалтерские записи на счетах и рассчитать размер страхового резерва.

Тема 4. Бухгалтерская отчетность страховых организаций

Задание 1. Начислены страховые взносы по основному страхованию на момент наступления ответственности страховой организации 52000 руб. Получены на расчетный счет страховые взносы, по основному страхованию в сумме 52000 руб. Результаты проверки показали, что по одному из договоров полученная сумма превышает сумму, указанную в договоре на 200 руб. Возвращена страхователю излишне перечисленная им сумма 200 руб. Отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета.

Задание 2. Получено заявление от страхователя о наступлении страхового случая и о сумме понесенного им убытка в размере 3000 руб. В результате проверки установлена достоверность произошедшего страхового случая и начислено страховое возмещение в

сумме 3000 руб. Произведена выплата страхователю в сумме 2500 руб., 500 руб. было удержано в счет неуплаченного страхователем очередного страхового взноса. Отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета.

Тема 5. Особенности налогообложения деятельности страховых организаций

Задание 1. Договор сострахования по страхованию иному чем страхование жизни заключен с участием посредника (страхового агента). Страхователь перечисляет страховую премию в размере 1000р. на расчетный счет страхового агента. В соответствии с условиями договора страховой агент должен получить комиссионное вознаграждение в размере 10%. Агент перечислил на счет ведущего состраховщика страховую премию за минусом 10% . Доля ведущего состраховщика в комиссионном вознаграждении составило 60%, а доля состраховщика составила 40%. Составить проводки.

Тема 6. Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках

Задание 1. Выполнены следующие операции:

- 1) на корреспондентский счета банка зачислена сумма в погашение долга ринципала по оплаченной банком ранее гарантии — 200 млн. руб.;
- 2) банк перечислил сумму на благотворительные цели — 5 млн. руб.;
- 3) поступила сумма штрафа за несвоевременно уплаченные проценты от другого коммерческого банка— 21 тыс. руб.;
- 4) перечислена сумма на пополнение резервного фонда банка — 2 млн. руб.;
- 5) банк принял к учету сумму излишне уплаченного налога на прибыль — 5 тыс. руб.;
- 6) получены суммы от коммерческих клиентов в оплату за расчетно-кассовое обслуживание — 317 тыс. руб.;
- 7) банк перечислил сумму в уплату налога на прибыль — 420 тыс. руб.;
- 8) с корреспондентского счета банка списан штраф за нарушение срока сдачи отчетности — 15 тыс. руб.

Определите исходящий остаток по счету 30102, если входящий остаток равен 7 млрд. 200 млн. руб.

Задание 2. На корреспондентском счете банка остаток средств на начало операционного дня составил 7 млрд. руб.

Выполнены следующие операции:

- 1) получены сумма наличных рублей от физического лица для перевода денежных средств из Российской Федерации без открытия банковского счета — 35 тыс. руб.;
- 2) выплачен аванс поставщику за поставку материалов — 21 млн. руб.;
- 3) на корреспондентский счет банка зачислена сумма арендной платы, перечисленная лизингополучателем — 7 млн. руб.;
- 4) зачислены проценты по межбанковскому кредиту, выданному ранее другому банку на срок 20 дней — 6 млн. 300 тыс. руб.;
- 5) зачислена на корреспондентский счет банка сумма, поступившая в погашение просроченных процентов по договору факторинга, — 10 млн. 400 тыс. руб.;
- 6) банк произвел перечисление средств на открытие валютного аккредитива клиенту-импортеру— 30 млн. евро;
- 7) на корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение долга по гарантии, оплаченной ранее банком, — 60 млн. руб.;
- 8) банк-респондент погасил кредит, выданный банком на 15 дней, — 2 млрд. 500 млн. руб.;
- 9) выплачены проценты по депозитам коммерческим клиентам на счета, открытые в других коммерческих банках, — 13 млн. руб.;

10) перечислена сумма филиалу банка, открытому в другом регионе Российской Федерации, — 1 млрд. 100 млн. руб.

Определите остаток средств на указанном счете на конец операционного дня.

Тема 7. Организация и учет кассовых операций банка

Задание 1. АО «Континент» представило в банк денежный чек для получения наличных денег на выплату зарплаты в сумме 56 000 руб. и платежное поручение на сумму 6 400 руб. для перечисления в бюджет налогов, удержанных с работников фирмы.

Остаток денег на расчетном счете позволяют выполнить операции. Задание: составить бухгалтерские проводки, изложить порядок документооборота по выдаче наличных денег из кассы банка.

Задание 2. В операционную кассу вне помещения банка перечислено денег на сумму 3 000 000 руб. В течение дня были осуществлены следующие операции по выдаче денег:

1. негосударственным финансовым организациям на выдачу зарплаты – 700 000 руб.
2. государственным коммерческим организациям на зарплату – 1 200 000 руб.
3. негосударственным коммерческим организациям на командировочные расходы - 50 000 руб.
4. с депозитного счета физического лица – резидента – 10 000 руб.
5. на хозяйственные расходы работнику банка – 10 000 руб.

В конце дня остатки денег переданы в кассу банка. Задание: составить бухгалтерские проводки.

Тема 8. Организация и учет расчетных и депозитных операций банка

Задание 1. В связи созданием негосударственного объединения по производству резиновой обуви его головному предприятию «Красный богатырь» в Куйбышевском отделении МББ Москвы открывается расчетный счет. Производственная единица объединения, открывает текущий счет в филиале банка.

1. Назовите, какие документы должны быть предоставлены для открытия расчетного и текущего счетов и каков порядок их оформления.

2. Объяснить контрольное значение требований банка по юридическому оформлению открываемых клиентом расчетных и текущих счетов.

3. Присвоить номера счетов; объяснить нумерацию счетов, перечислить реквизиты книги регистрации открытых счетов клиентов.

4. Объяснить, какие операции и в каких пределах совершаются с расчетных счетах объединений и их производственных единиц.

5. Объяснить, какие еще виды счетов может открыть объединение. Присвоить им номера.

Задание 2. В течение июля-сентября в ПАО КБ "Смена" были совершены следующие операции по вкладам и депозитам:

- 15 июля Иванов А.Б. внес наличные денежные средства в сумме 50 000 руб. для зачисления во вклад сроком на 60 дней под 10% годовых с ежемесячной выплатой процентов в последний рабочий день месяца. По условиям договора начисленные проценты, невостребованные вкладчиком, подлежат зачислению по вклад "До востребования";

- 16 июля АО Инвестиционная компания "Удача" (расчетный счет в банке ПАО КБ "Олимп") перечислила в депозит 250 000 руб. на срок 80 дней под 8% годовых с ежемесячной выплатой процентов в последний рабочий день месяца;

- 31 июля было проведено начисление процентов по вкладу Иванова А.Б. и депозиту АО "Удача" с дальнейшей их выплатой. При этом, Иванову А.Б. проценты были выплачены наличными деньгами через кассу банка, компании "Удача" - зачислены на расчетный счет;

- 30 августа было проведено начисление процентов по вкладу Иванова А.Б. и депозиту АО "Удача". При этом, Иванов А.Б. не явился в банк для получения процентов, а проценты по депозиту компании "Удача" не были перечислены на ее расчетный счет по техническим причинам;

- 2 сентября проценты за август, начисленные по депозиту компании "Удача", были перечислены на ее расчетный счет в банке "Олимп";

- 13 сентября Иванов А.Б. получил в кассе банка свой вклад, а также проценты за август и за период с 1 по 13 сентября;

- 25 сентября компания "Удача" по согласованию с банком досрочно закрыла депозит. В этот же день средства депозита и проценты за сентябрь были перечислены на ее расчетный счет.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок приема и возврата вкладов и депозитов.

2. Охарактеризуйте порядок начисления и выплаты процентов по вкладам и депозитам.

Тема 9. Организация и учет кредитных операций банка

Задание 1. 1 августа банк "Смена" предоставил кредит негосударственной некоммерческой организации "Вымпел" в сумме 30 млн. руб. на 30 дней под поручительство директора предприятия на сумму 20 млн. руб. и залог имущества предприятия в сумме 50 млн. руб.

31 августа между клиентом и банком было подписано дополнительное соглашение к кредитному договору о пролонгации кредита на 60 дней. В соответствии с условиями пролонгации кредит должен погашаться равными частями ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. 30 сентября заемщик исполнил свои обязательства перед банком в полном объеме. 31 октября кредит погашен не был и банк начал процедуру востребования долга с поручителя. 10 ноября поручитель погасил часть просроченного кредита в сумме 5 млн. руб. 20 декабря банк вступил в права на заложенное имущество, по которому было принято решение о его дальнейшей реализации.

Задание:

1. Охарактеризуйте аналитический и синтетический предоставлению кредитов.

2. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, его пролонгации и погашению.

Средство оценивания: Практические задания

Шкала оценивания:

Практическое задание оценивается по 5-балльной шкале. Баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если практическое задание правильно решено, приведена подробная аргументация своего решение, показано хорошее знание теоретических аспектов решения задания.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если практическое задание правильно решено, приведена достаточная аргументация своего решение, показано определенное знание теоретических материала.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если практическое задание частично имеет правильное решение, аргументация не полная, не прослеживается знание теоретических материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если практическое задание решено неверно, отсутствуют необходимые знания теоретического материала.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Бухгалтерский учет в финансовых организациях»

Студенты образовательной программы 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит проходят промежуточную аттестацию в форме экзамена по дисциплине «Бухгалтерский учет в финансовых организациях» в 8/7 семестре.

Экзамен является не только проверкой знаний, приобретенных студентом во время его обучения, и проверкой умения их использовать, но и важным звеном во всей цепи обучения студента, составляя существенную часть учебного и воспитательного процесса. В конце изучения предмета студент должен показать свои умения и навыки, которыми он овладел в процессе изучения дисциплины.

При проведении экзамена по дисциплине «Бухгалтерский учет в финансовых организациях» может использоваться устная или письменная форма проведения.

Примерная структура экзамена по дисциплине «Бухгалтерский учет в финансовых организациях»:

1. устный ответ на вопросы

Студенту на экзамене дается время на подготовку вопросов теоретического характера.

2. выполнение тестовых заданий

Тестовые задания выполняются в течение 30 минут и состоят из 25 вопросов разных типов. Преподаватель готовит несколько вариантов тестовых заданий.

3. выполнение практических заданий

Практических задания выполняются в течение 30 минут. Бланки с задачами готовит и выдает преподаватель.

Устный ответ студента на экзамене должен отвечать следующим требованиям:

- научность, знание и умение пользоваться понятийным аппаратом;
- изложение вопросов в методологическом аспектах, аргументация основных положений ответа примерами из современной практики, а также из личного опыта работы;
- осведомленность в важнейших современных проблемах бухгалтерского учета в финансовых организациях, знание классической и современной литературы.

Выполнение практического задания должно отвечать следующим требованиям:

- Владение профессиональной терминологией;
- Последовательное и аргументированное изложение решения;

Критерии оценивания ответов

	<i>Устный ответ</i>	<i>Практическое задание</i>	<i>Тестовые задания</i>
Отлично	знание учебного материала в пределах программы; логическое, последовательное изложение вопроса с опорой на разнообразные источники, с использованием знаний других наук; определение своей позиции в раскрытии различных подходов к рассматриваемой проблеме; показ значения разработки дан-	свободное владение профессиональной терминологией; умение высказывать и обосновать свои суждения; студент дает четкий, полный анализ ситуации.	90-100% правильно выполненных заданий

	ного теоретического вопроса		
Хорошо	знание учебного материала в пределах программы; раскрытие различных подходов к рассматриваемой проблеме; опора при рассмотрении вопроса на обязательную литературу, включение соответствующих примеров	студент владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения практического задания, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности; ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.	70-90% правильно выполненных заданий
Удовлетворительно	знание учебного материала в пределах программы на основе изучения какого-либо одного подхода к рассматриваемой проблеме	студент допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практического задания, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание материала.	50-70% правильно выполненных заданий
Неудовлетворительно	пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий	допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл; студент не может применять знания для решения практического задания.	менее 50% правильно выполненных заданий

Критерии и шкала оценивания уровней освоения компетенций

Шкала оценивания	Шкала оценивания	Шкала оценивания
отлично	высокий	студент, овладел элементами компетенции «знать», «уметь» и «владеть», проявил всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, освоил основную и дополнительную литературу, обнаружил творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний.
хорошо	продвинутый	студент овладел элементами компетенции «знать» и «уметь», проявил полное знание программного материала по дисциплине, освоил основную рекомендованную литературу, обнаружил стабильный характер знаний и умений и проявил

		способности к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности.
удовлетворительно	базовый	студент овладел элементами компетенции «знать», проявил знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, изучил основную рекомендованную литературу, допустил неточности в ответе на экзамене, но в основном обладает необходимыми знаниями для их устранения при корректировке со стороны экзаменатора.
неудовлетворительно	компетенции не сформированы	студент не овладел ни одним из элементов компетенции, обнаружил существенные пробелы в знании основного программного материала по дисциплине, допустил принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.

Отметка за экзамен по предмету выставляется с учетом полученных отметок в соответствии с правилами математического округления.

Рекомендации по проведению экзамена

1. Студенты должны быть заранее ознакомлены с требованиями к экзамену, критериями оценивания. В результате экзамена студент должен обязательно четко понять, почему он получил именно ту экзаменационную отметку, которая была ему поставлена за его ответ, а не другую.

2. Необходимо выяснить на экзамене, формально или нет владеет студент знаниями по данному предмету. Вопросы при ответе по билету помогут выяснить степень понимания студентом материала, знание им связей излагаемого вопроса с другими изучавшимися им понятиями, а практические задания – умения применять знания на практике.

3. На экзамене следует выяснить, как студент знает программный материал, как он им овладел к моменту экзамена, как он продумал его в процессе обучения и подготовки к экзамену.

4. При устном опросе целесообразно начинать с легких, простых вопросов, ответы на которые помогут подготовить студента к спокойному размышлению над дальнейшими более трудными вопросами и практическими заданиями.

5. Тестирование по дисциплине проводится либо в компьютерном классе, либо в аудитории на бланке с тестовыми заданиями.

Во время тестирования обучающиеся могут пользоваться калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведенной в пункте 3.

6. Выполнение практических заданий осуществляется в учебной аудитории. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведенной в пункте 3

Перечень вопросов к экзамену по курсу «Бухгалтерский учет в финансовых организациях»

1. Понятие и сущность страхования.
2. Основные термины в страховании.
3. Понятия страхового взноса и страхового тарифа.
4. Методика расчета страховых тарифов.
5. Понятие страхового случая и страховой выплаты.
6. Договор страхования.
7. Формы страхования.
8. Виды страхования.
9. Характеристика участников страховых отношений.
10. Государственный контроль за деятельностью страховщиков.
11. Лицензирование страховой деятельности.
12. Бухгалтерская отчетность страховых организаций.
13. Учетная политика страховой организации.
14. План счетов страховых организаций.
15. Учет операций по прямому страхованию. Учет страховых премий (взносов).
16. Учет операций по прямому страхованию. Учет страховых выплат и расчетов по регрессным искам.
17. Учет операций перестрахования у перестрахователя.
18. Учет операций перестрахования у перестраховщика.
19. Учет операций сострахования.
20. Учет страховых операций в иностранной валюте.
21. Учет операций по обязательному медицинскому страхованию.
22. Сущность и назначение страховых резервов.
23. Правила формирования страховых резервов.
24. Виды страховых резервов.
25. Состав и классификация доходов и расходов.
26. Порядок формирования финансовых результатов в страховых организациях.
27. Учет внеоборотных активов.
28. Учет оборотных активов.
29. Учет капитала страховой организации.
30. Учет обязательств страховых организаций.
31. Формирование и раскрытие информации страховых организаций в формах бухгалтерской отчетности.
32. Отчетность страховых организаций в порядке надзора.
33. Учет расчетов по налогам и сборам.
34. Состав налогов и сборов, уплачиваемых страховыми организациями.
35. Объекты бухгалтерского учета в банке
36. Предмет и задачи учета в банке
37. Принципы учета в банке
38. Методы учета в банке
39. Особенности учета в банке
40. Общие вопросы организации кассовой работы в банке
41. Общие вопросы организации кассовой работы на предприятиях
42. Порядок совершения операций с наличностью
43. Порядок выдачи денежных средств организациям
44. Работа с денежной наличностью при обслуживании населения
45. Ревизия ценностей
46. Проверка организации кассовой работы
47. Оформление открытия и закрытия счетов
48. Формы безналичных расчетов

49. Порядок применения безналичных расчетов
50. Учет операций по депозитам
51. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами
52. Учет кредитования
53. Формирование резервов на возможные потери по ссудам
54. Счета финансовых результатов и их характеристика
55. Особенности учета доходов и расходов банка
56. Порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов
57. Принципы составления отчетности в банке
58. Особенности банковской отчетности

**Тестовые задания по дисциплине «Бухгалтерский учет в финансовых организациях»
0 вариант**

1. Страхование – это:
 - А) передача риска одной страховой организацией другой
 - Б) экономические отношения по защите имущества
 - В) решение о выдаче лицензии
2. Социальное страхование бывает:
 - А) обязательное
 - Б) добровольное
 - В) принудительное
3. Страхователь – это:
 - А) Физическое ли юридическое лицо, обратившийся за страховыми услугами.
 - Б) юридическое лицо, занимающееся страховой деятельностью.
 - В) посредник между страховой организацией и частными лицами.
4. Страховщик – это:
 - А) физическое или юридическое лицо, обратившееся за страховыми услугами
 - Б) юридическое лицо, занимающееся страховой деятельностью
 - В) посредник между страховой организацией и частными лицами.
5. Страховой агент – это:
 - А) юридические лица, занимающиеся посреднической деятельностью, выступающие как от имени страховщика, так и от имени страхователя.
 - Б) физические лица, представляющие страховщика по его поручению.
6. Страховой брокер – это:
 - А) физические лица, представляющие страховщика по его поручению
 - Б) юридические лица, занимающиеся посреднической деятельностью и выступающие как от имени страховщика, так и от имени страхователя
7. Страховая сумма – это:
 - А) сумма страхового взноса
 - Б) сумма, на которую заключен договор страхования
 - В) сумма взноса при обязательном страховании.
8. Договор страхования прекращается:
 - А) по истечении срока, на который заключен договор.
 - Б) при несоблюдении условий договора кем-либо из сторон.
 - В) по желанию страхователя
9. Страховое обеспечение - это:
 - А) сумма страховой премии.
 - Б) страховая выплата при имущественном страховании.
 - В) страховая выплата при личном страховании.
10. Бухгалтерский учет в банке представляет собой:
 - А) упорядоченную систему

- Б) систему регистрации
 - В) систему обработки данных кредитной организации
 - Г) все варианты
11. Задачами бухгалтерского учета в банке является:
- А) дать полную информацию внешним пользователям
 - Б) оценивать резервы
 - В) полностью и достоверно отражать операции бухгалтерского учета в кредитных организациях
 - Г) документировать хозяйственные операции
12. Элементами метода бухгалтерского учета в банке являются:
- А) баланс и отчетность
 - Б) калькуляция расходов
 - В) счета и оценка
 - Г) все варианты
13. По характеру информации, её назначению и использованию бухгалтерский учет делят:
- А) финансовый, оперативный
 - Б) налоговый, статистический
 - В) статистический, оперативный, бухгалтерский
 - Г) финансовый, налоговый и управленческий
14. Методологические указания по ведению бухгалтерского учета в банке разрабатываются:
- А) Федеральным Казначейством
 - Б) Государственной Думой
 - В) Банком России
 - Г) всеми органами.

Примерный перечень практических заданий

Задача 1. Страховая организация заключила договор эксцедента убытка со следующими условиями: ответственность перестраховщика составляет 75 д.е. сверх ответственности перестрахователя в 25 000 д/е. В результате страховых случаев убытки составили: 42 000, 80 000, 130 000, 280 000, 360 000 д/е. Определить долю перестраховщика в оплаченных убытках.

Задача 2. 5 марта 20_ г. был заключен договор страхования (прямой) жизни на случай смерти. Срок страхования 5 лет. Страховой взнос равен 50000 руб. Страховая сумма 70000 руб. Страховой взнос уплачивается двумя равными долями: 6 марта, 6 апреля. Договор Страхования был заключен страховым агентом. Комиссионное вознаграждение 10% от страховой премии. У страхователя наступает смерть 1 января года. Начислить и выплатить страховую сумму выгодоприобретателю. Страховые выплаты осуществляются также через страхового агента. Задание: составить бухгалтерские проводки, изложить порядок документооборота и рассчитать сумму комиссионного вознаграждения агенту.

Задача 3. В феврале был заключен договор перестрахования имущества. Срок страхования 18 месяцев. Страховой взнос 100000р. Страховая сумма 200000 р. Перестраховочная комиссия-50000р. Доля цессионера в страховом возмещении 100000р. Тантьема цеденту составляет 10000р. В конце года произошел страховой случай. Задание. Составить проводки у цедента и у цессионера.

Задача 4. Определить остаток средств по счету 40702 на конец операционного дня, если входящий остаток по счету составил 1млрд. 250млн.. 300 тыс. руб. Выполнены операции.

1. Выдан кредит коммерческому негосударственному клиенту сроком на 25 дней, сумма 18 млн. руб. зачислена на расчетный счет клиента.

2. По поручениям коммерческих негосударственных клиентов перечислены платежи контрагентам в другие коммерческие банки в сумме 2млн. 400 тыс. руб.

3. Банк произвел возврат депозитных средств, полученных на 20 дней, в сумме 20 млн. руб.

4. Коммерческому негосударственному клиенту выдана из кассы сумма наличных 600 тыс. руб. по чеку.

5. С расчетного счета коммерческого негосударственного клиента на основании мемориального ордера списана сумма за расчетно-кассовое обслуживание 5 тыс. руб.

6. С расчетного счета коммерческого негосударственного клиента произведено погашение кредита в сумме 4 млн. руб.

7. Клиент коммерческий негосударственный произвел оплату процентов по кредиту 35 тыс. руб.

8. На корсчет банка зачислена сумма, поступившая из другого коммерческого банка, коммерческому не государственному клиенту 25 млн. руб.

9. Перечислена сумма на депозитный счет клиента коммерческого негосударственного со сроком 35 дней 100 млн. руб.

10. Зачислена сумма штрафа на расчетный счет клиента коммерческого негосударственного за нарушение условий аккредитивных расчетов 40 тыс. руб.

Задача 5. В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 4 345 000 руб. и по выдаче денег - в сумме 82 300 руб.

Остаток денег в кассе на начало операционного дня составлял 11 375 800 руб. Лимит остатка операционной кассы банка установлен в сумме 11 500 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте документы, которыми оформляются операции по приему и выдаче наличных денег.

2. Составьте бухгалтерские проводки по учету приходно-расходных кассовых операций.

3. Определите остаток кассы на конец операционного дня и определите действия, которые должен предпринять банк по урегулированию остатка кассы.

Составьте необходимые бухгалтерские проводки.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Средство оценивания: тест
**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ**

Непременной сопутствующей процедурой преподавания любой дисциплины являлся контроль уровня усвоения учебного материала. В настоящее время среди разнообразных форм контроля в учебном процессе стали активно применяться тестовые задания, которые позволяют относительно быстро определить уровень знаний студента. Тестовые задания является одной из наиболее научно обоснованных процедур для выявления реального качества знания у испытуемого студента. Впрочем, тестирование не может заменить собой другие педагогические средства контроля, используемые сегодня преподавателями. В их арсенале остаются устные экзамены, контрольные работы, опросы студентов и другие разнообразные средства. Они обладают своими преимуществами и недостатками и по-прежнему наиболее эффективны при их комплексном применении в учебной практике.

По этой причине каждое из перечисленных средств применяется преподавателями на определенных этапах изучения дисциплины. Самое главное преимущество тестов – в том, что они позволяют преподавателю и самому студенту при самоконтроле провести объективную и независимую оценку уровня знаний в соответствии с общими образовательными требованиями. Наиболее важным положительным признаком тестового задания является однозначность интерпретации результатов его выполнения. Благодаря этому процедура проверки может быть доведена до высокого уровня автоматизма с минимальными временными затратами. При проведении тестирования степень сложности предлагаемых вопросов определяются преподавателем в зависимости от уровня подготовленности группы.