

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Б1.В.ДВ.04.01
(индекс дисциплины)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Учёт и отчётность кредитных организаций

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)
38.03.01 Экономика

направленность (профиль)/специализация
Финансовый контроль экономическая безопасность организаций

Форма обучения: очная

Год набора: 2026

Общая трудоемкость: 9 ЗЕ

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	6	Итого
Форма контроля	Экзамен	
Вид занятий		
Лекции		
Лабораторные		
Практические	224	224
Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР		
Промежуточная аттестация	0,35	0,35
Контактная работа	224,35	224,35
Самостоятельная работа	64	64
Контроль	35,65	35,65
Итого	324	324

Рабочую программу составил(и):

Старший преподаватель департамента бакалавриата, Усольцева И.В.

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рецензирование рабочей программы дисциплины:

☐

Отсутствует

☐

Рецензент

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана направления подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика

Срок действия рабочей программы дисциплины до «31» августа 2029 г.

УТВЕРЖДЕНО

На заседании Института финансов, экономики и управление (протокол заседания № 1 от 28.08.2025 г.).

1. Цель освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины – изучении современной системы организации бухгалтерского учета в кредитных организациях. формировании у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков в области методологии и организации бухгалтерского учета в коммерческих банках, ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности, использованию учетно-аналитической информации для принятия обоснованных управленческих решений.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины и практики, на освоении которых базируется данная дисциплина: «Теория бухгалтерского учета», «Учет и анализ банкротства».

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Отчетность экономических субъектов», «Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы».

3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
Способен составлять бухгалтерскую (финансовую) и налоговую отчетность (ПК-5)	ПК-5.5 - Методика формирования и порядок представления бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности кредитных организаций	Знать: методику формирования показателей бухгалтерской и налоговой отчетности кредитных организаций, а также знать порядок представления ее пользователям
		Уметь: формировать показатели бухгалтерской и налоговой отчетности кредитных организаций, а также представлять ее пользователям
		Владеть: Навыками составления и представления бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности кредитных организаций

4. Структура и содержание дисциплины

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Семестр	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
	Лек, Пр, Ср	Тема 1. Характеристика деятельности и правовой статус кредитных организаций в России	6	72	25		Тестовые задания Практические задания Вопросы к экзамену
	Лек, Пр, Ср	Тема 2. Роль экономического анализа в управлении кредитными организациями	6	72	25		Тестовые задания Практические задания Вопросы к экзамену
	Лек, Пр, Ср	Тема 3. Оценка капитала, активов, доходности и ликвидности кредитных организаций.	6	72	25		Тестовые задания Практические задания
	Лек, Пр, Ср	Тема 4. Анализ кредитного портфеля	6	72	25		Тестовые задания Практические задания Вопросы к экзамену
	ПА	Экзамен	6	0,35			Итоговый тест
	Контроль		6	35,65			
Итого:				324	100		

5. Образовательные технологии

Образовательная технология изучения дисциплины «Учёт и отчётность в кредитных организациях» предполагает применение следующих образовательных технологий:

- традиционного обучения (лекция, практическое занятие, самостоятельная работа, промежуточная аттестация).

6. Методические указания по освоению дисциплины

Методические рекомендации студентам для самостоятельной работы

Самостоятельная работа - это планируемая работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа выполняет ряд функций, среди которых особенно выделяются:

- развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей студентов);
- ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается ускорение и мотивация);
- воспитательная (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста);
- исследовательская (новый уровень профессионально-творческого мышления);
- информационно-обучающая (учебная деятельность студентов на аудиторных занятиях).

Целью самостоятельных занятий является самостоятельное более глубокое изучение студентами отдельных вопросов курса с использованием рекомендуемой дополнительной литературы и других информационных источников.

Заданиями самостоятельной работы студентов являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умения использовать справочную литературу.

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности. Сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного. Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл прочитанного.

Методические рекомендации студентам по подготовке к экзамену.

При подготовке к экзамену студент должен повторно изучить конспекты лекций и рекомендованную литературу, просмотреть решения основных задач, решенных самостоятельно и на семинарах, а также составить письменные ответы на все вопросы, вынесенные на экзамен.

7. Оценочные средства

7.1. Паспорт оценочных средств

семестр	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
6	ПК -5	Тестовые задания к теме № 1, №2, №3, №4 Практические задания к темам №2, №3, №4 Вопросы к экзамену к теме № 1, №2, №3, №4

7.2. Типовые задания или иные материалы, необходимые для текущего контроля

7.2.1. Компетенции –ПК-5. Тестовые задания.

Тестовые задания к теме 1. Характеристика деятельности и правовой статус кредитных организаций в России.

Задание №1

Банковская деятельность находится в зависимости от основного нормативного документа.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Показатель пользователей услугами
2)		Конституция РФ
3)	-	Федеральный закон «О национальной платежной системе»
4)	-	ФЗ №402

Задание №2

Какие основные моменты по отношению к кредитным организациям отражены в Конституции РФ?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		правовые основы для кредитных организаций
2)	-	правового урегулирования
3)	-	правовые основы взаимоотношений между кредиторами
4)	-	правовые основы операций внебюджетных организаций

Задание №3

К основным федеральным законам, регулирующим деятельность кредитных организаций, относят:

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Закон «О банках и банковской деятельности»
2)		Закон «О центральном банке Российской Федерации»

3)		Закон «О национальной платежной системе»
4)	-	Федеральный закон «О бухгалтерском учете»

Задание №4

Какой нормативный акт находится в постоянном изменении основных требований и положений деятельности кредитных организаций согласно законодательству?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Закон «О банках и банковской деятельности»
2)	-	Закон «О национальной платёжной системе»
3)		Положение Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России»
4)	-	Закон «О центральном банке Российской Федерации»

Задание №5

Какие документы относят в разряд внутреннего использования кредитными организациями?

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Коллективный договор
2)		Учетная политика
3)		Внутренние локальные акты
4)	-	Детальный перечень ограничений

Задание №6

Какой нормативный документ содержит ряд положений, применяемый к кредитным отношениям?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Инструкция Центрального Банка РФ
2)	-	Положение банка РФ
3)		Конституция РФ
4)	-	Закон «О банках и банковской деятельности»

Задание №7

Какие нормативные основы для кредитных отношений устанавливает Статья 71 Конституции РФ:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		В ведении РФ находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки
2)	-	На территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств

3)	-	Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом
4)	-	Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Счетной палаты и половины состава ее аудиторов

Задание №8

Какие нормативные основы для кредитных отношений устанавливает статья 74 Конституции РФ:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		На территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств
2)	-	Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом
3)	-	Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Счетной палаты и половины состава ее аудиторов
4)	-	В ведении РФ находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки

Задание №9

Какие нормативные основы для кредитных отношений устанавливает статья 75 Конституции РФ:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются
2)	-	На территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств
3)	-	В ведении РФ находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки
4)	-	Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом

Задание №10

Какие нормативные основы для кредитных отношений устанавливает статья 103 Конституции РФ:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	На территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств
2)	-	В ведении РФ находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки
3)	-	Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом
4)		Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального банка Российской Федерации

Задание №11

Какой закон является основополагающим законом в области регулирования деятельности банков?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального банка Российской Федерации Закон «О банках и банковской деятельности»
2)	-	Закон «О национальной платежной системе»
3)	-	Положение Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России»
4)	-	Закон «О центральном банке Российской Федерации»

Задание №12

Какой закон регулирует деятельность главной финансовой организацией страны?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Закон «О банках и банковской деятельности»
2)	-	Закон «О национальной платежной системе»
3)	-	Положение Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России»
4)		Закон «О Центральном Банке Российской Федерации»

Задание №13

Какой закон регламентирует порядок предоставления платежных услуг, проведение денежных переводов, эксплуатацию электронных платежных средств, а также деятельность субъектов национальной системы?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Закон «О банках и банковской деятельности»
2)		Закон «О национальной платёжной системе»
3)	-	Положение Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России»
4)	-	Закон «О Центральном Банке Российской Федерации»

Задание №14

Укажите на нормативно правовой статус кредитной организации?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Юридическое лицо зарегистрировано в статусе хозяйственного субъекта
2)	-	Целью деятельности является извлечение прибыли
3)	-	Наличие у зарегистрированной организации разрешения ЦБ о ведении подобных операций
4)	-	Наличие у кредитной организации – центрального контрагента

Задание №15

Один из признаков кредитной организации по отношению к цели создания.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Юридическое лицо зарегистрировано в статусе хозяйственного общества
2)		Целью деятельности организации является извлечение прибыли
3)	-	Наличие у зарегистрированной организации разрешения ЦБ о ведении подобных операций
4)	-	Наличие у кредитной организации – центрального контрагента

Задание №16

Укажите на нормативно правовой статус ведения денежных операций кредитной организацией?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Юридическое лицо зарегистрировано в статусе хозяйственного общества
2)	-	Целью деятельности организации является извлечение прибыли
3)		Наличие у зарегистрированной организации разрешения ЦБ о ведении подобных операций
4)	-	Наличие у кредитной организации – центрального контрагента

Задание №17

Какие структуры относятся к кредитным организациям?

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Банки
2)		Небанковские кредитные организации
3)		Иностранные банки
4)	-	Клиринговые организации

Задание №18

Укажите правильное определение банка:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц,
----	--	---

		размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
2)		Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ
3)		Субъект коммерческой деятельности, который имеет также определенные обязанности
4)		Это хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на определённое число акций в соответствии со ст. 96 Гражданского кодекса Российской Федерации

Задание №19

Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц - это определение

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		банка или кредитной организации
2)		коммерческой организации
3)		некоммерческой организации
4)		образовательного учреждения

Задание №20

Укажите правильное определение иностранного банка:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован
2)		Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
3)		Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ
4)		Хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на определённое число акций в соответствии со ст. 96 Гражданского кодекса Российской Федерации

Тестовые задания к теме 2 Роль экономического анализа в управлении кредитными организациями

Задание №1

Что является основной особенностью финансового анализа кредитных организаций?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Результаты интересны внешнему контрагенту для обоснования надежности и эффективности управления кредитной организации
2)		Результаты не интересны внешнему контрагенту для обоснования надежности и эффективности управления кредитной организации
3)		Результаты интересны внутреннему контрагенту для обоснования надежности и эффективности управления кредитной организации
4)		Результаты не интересны внутреннему контрагенту для обоснования надежности и эффективности управления кредитной организации

Задание №12

Что проводят изначально при финансовом анализе кредитных организаций?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Составление программы и схемы с аналитическими таблицами и алгоритмами расчетов
2)		Составление программы и схемы без аналитических таблиц и алгоритмов расчетов
3)		Анализ активов
4)		Анализ пассивов

Задание №13

Что является основным результатом финансового анализа?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Получение ключевых показателей для оценки финансового состояния организации
2)		Получение финансовой прибыли
3)		Получение аналитической деятельности
4)		Получение чистой экономической деятельности

Задание №14

К основным функциям финансового анализа относятся:

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Оценка состояния и его финансовой составляющей
2)		Получение финансовой прибыли
3)		Подготовка управленческих решений, которые необходимо реализовать по результатам финансового анализа
4)		Определение источников резервов для улучшения финансового состояния

Задание №15

Чтобы проанализировать деятельность организации, какие анализы нужно применить?

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Управленческий анализ
2)		Статистический анализ

3)		Маркетинговый анализ
4)		Финансовый анализ

Задание №16

Какой анализ позволяет определить состояние ресурсов, как в целом, так и в отдельных показателях?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Анализ объема ресурсов
2)		Текущий анализ
3)		Перспективный анализ
4)		Анализ по итогам деятельности

Задание №17

Что позволяет определить анализ финансовых результатов?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Уровень доходов и расходов
2)		Уровень суммы доходов от различных ресурсов, в том числе величину прибыли
3)		Уровень рентабельности
4)		Чистые процентные доходы

Задание №18

Анализ финансового состояния позволяет охарактеризовать...

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Величину доходов и расходов организации
2)		Величину уровня рентабельности
3)		Общую информацию и получить комплексную характеристику деятельности предприятия
4)		Величину активов организации

Задание №19

Что такое финансовый анализ?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Это анализ финансовых результатов и финансового состояния анализируемого объекта, оценка эффективности управления его активами и обязательствами
2)		Это сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом
3)		Это определение структуры финансовых показателей
4)		Это финансовых коэффициент

Задание №20

Финансовый анализ включает в себя...

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Построение бизнес - моделей
2)		Построение бизнес - планов
3)		Анализ бизнес планов и анализ показателей прибыли
4)		Анализ рентабельности, ликвидности, собственного капитала

Тестовые задания к теме 3.Оценка капитала, активов, доходности и ликвидности кредитных организаций

Задание №1

Оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценки:

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Капитала
2)		Активов
3)		Доходности
4)		Ликвидности

Задание №2

Оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценки:

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России
2)		Качества управления
3)		Прозрачности структуры собственности банка
4)		Процентной ставки

Задание №3

Оценку групп банков производят для определения групп банков.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		классификационных
2)		пассивных
3)		активных
4)		объединенных

Задание №4

Сколько нормативно зафиксировано классификационных банковских групп со своими характеристиками?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		1
2)		3
3)		5
4)		7

Задание №5

Какие банки относят к первой классификационной группе?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Банки, по которым не выявлены текущие трудности
2)		Банки с текущими трудностями
3)		Неудовлетворительные банки
4)		Банки без лицензии

Задание №6		
К первой группе нельзя отнести банки, у которых имеется хотя бы ____ основание(я) для отнесения к иной классификационной группе.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		одно
2)		два
3)		три
4)		четыре

Задание №7		
Ко второй группе относятся банки:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Не имеющих текущих трудностей
2)		Имеющих текущие трудности
3)		Все банки
4)		Не имеющих трудностей, но в деятельности, которых выявлены недостатки

Задание №8		
К группе три относятся банки:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)	-	Не имеющие текущих трудностей
2)	-	Не имеющие трудностей, но в деятельности, которых выявлены недостатки
3)	+	Имеющие недостатки в деятельности, не устранение которых может привести в ближайший год к ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов
4)	-	Имеющие текущие трудности

Задание №9		
К установленным основаниям для отнесения банков к третьей группе относятся такие при которых капитал, активы доходность, ликвидность оцениваются как:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Подозрительные
2)		Сомнительные
3)		Отличные
4)		Положительные

Задание №10

К третьей группе не могут быть отнесены банки, имеющие хотя бы одно основание для отнесения в группы:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		4 и 5
2)		1 и 2
3)		1 и 5
4)		2 и 4

Задание №11

К четвертой группе относятся банки:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Нарушения в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов
2)		Не имеющие трудностей, но в деятельности, которых выявлены недостатки
3)		Имеющие недостатки в деятельности, не устранение которых может привести в ближайший год к ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов
4)		Имеющие текущие трудности

Задание №12

Аналитические процедуры по оценке финансовой устойчивости будут направлены в:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Два направления
2)		Три направления
3)		Четыре направления
4)		Одно направление

Задание №13

_____ подход направлен на выполнение установленных нормированием регуляторами банковского сектора.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Рейтинговый
2)		Нормативный
3)		Нормированный
4)		Регулятивный

Задание №14

В рамках чего осуществляется реализация нормативного метода?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков»
2)		Конституцией
3)		Федеральный закон

4)		Устав Банка
----	--	-------------

Задание №15

Где была разработана международная методика CAMEL?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Россия
2)		Китай
3)		Америка
4)		Япония

Задание №16

В чем заключается суть Российской методики на примере CAMEL?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		В оценке стоимостных показателей
2)		В оценке основных групп показателей
3)		В оценке производства
4)		В оценке качества

Задание №17

Сколько основных групп показателей Российской методики на примере CAMEL?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		2
2)		3
3)		4
4)		5

Задание №18

В качестве отдельной группы показателей методики CAMEL рассматривают?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Чувствительность к риску
2)		Чувствительность к прибыли
3)		Ликвидность
4)		Прибыльность

Задание №19

По какой шкале выставляется оценка группы показателей методики CAMEL?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		от 1 до 100
2)		1 до 10
3)		от 1 до 5
4)		от 5 до 10

Задание №20

Сколько этапов аналитических процедур выделяет Рейтинговая методика?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		1
2)		2
3)		3
4)		4

Тестовые задания к теме 4.Анализ кредитного портфеля**Задание №1**

Что отражает коэффициент концентрации?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Величину кредитных вложение
2)		Полную картину кредитной активности банка
3)		Величину собственных средств
4)		Степень риска банка

Задание №2

Расчетное значение коэффициента агрессивности, превышающее 70%, указывает на то, что политика банка является:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Осторожной
2)		Неоправданной
3)		Предельной
4)		Агрессивной

Задание №3

Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка – это показатель:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Степени рискованности кредитной политики
2)		Степени осознанности кредитной политики
3)		Степени недостаточности кредитной политики
4)		Степени сомнительности кредитной политики

Задание №4

Какое стабильное значение коэффициента соотношения кредитных вложений и собственных средств устанавливается в банке?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Более 50%
2)		Более 60%

3)		Более 70%
4)		Более 80%

Задание №5

Какой является политика банка, если расчетное значение коэффициента агрессивности ниже 60%?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Агрессивной
2)		Осторожной
3)		Предельной
4)		Полной

Задание №6

Что подтверждают высокие значения коэффициента соотношения между кредитными вложениями и собственными средствами банка?

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Вывод о низкой активности кредитной политики банка
2)		Вывод об осторожности кредитной политики банка
3)		Вывод об агрессивности кредитной политики банка
4)		Вывод о высокой активности кредитной политики банка

Задание №7

Что важно определить в результате анализа деятельности для кредитной организации?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Насколько ее деятельность приносит прибыль
2)		Насколько ее деятельность прогнозируема
3)		Насколько ее деятельность подвержена воздействию со стороны конкурентов
4)		Насколько ее деятельность подвержена кредитному риску

Задание №8

Расчетное значение коэффициента агрессивности, ниже 53%, указывает на то, что возможно у банка:

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Присутствует вариант получения максимальной прибыли
2)		Присутствует вариант покрытия большинства убытков
3)		Присутствует угроза не дополучения прибыли
4)		Присутствует угроза возникновения убытков

Задание №9

Какой коэффициент позволит наиболее точно определить качество кредитного портфеля?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Коэффициент осторожности
----	--	--------------------------

2)		Коэффициент проблемности
3)		Коэффициент кредитного риска
4)		Коэффициент концентрации

Задание №10

При проведении анализа более точную оценку качества кредитного портфеля характеризует коэффициент:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		осторожности
2)		проблемности
3)		кредитного риска
4)		концентрации

Задание №11

В каком случае качество кредитного портфеля будет лучше?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Чем ближе к единице коэффициент кредитного риска
2)		Чем ближе к единице коэффициент концентрации
3)		Чем ближе к нулю коэффициент осторожности
4)		Чем ближе к нулю коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка

Задание №12

С точки зрения чего оценивается качество выданных кредитов?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Оборачиваемости
2)		Суммы кредита
3)		Условий предоставления
4)		Возвратности

Задание №13

Как иначе можно назвать коэффициент проблемности?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Уровень предвиденной задолженности
2)		Уровень внушаемой задолженности
3)		Уровень сомнительной задолженности
4)		Уровень погашенной задолженности

Задание №14

Что показывает коэффициент проблемности?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Общую сумму задолженности
2)		Долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности
3)		Долю проблемных кредитов в инвестиционном портфеле
4)		Долю просроченных задолженностей в общей сумме задолженности

Задание №15

Характеристику каких значений предоставит коэффициент проблемности?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Размер общей суммы задолженности
2)		Доли проблемных кредитов в общей сумме задолженности
3)		Доли проблемных кредитов в инвестиционном портфеле
4)		Долю просроченных ссуд в общей сумме задолженности

Задание №16

Коэффициент проблемности не должен превышать:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		5%
2)		7%
3)		8%
4)		10%

Задание №17

Коэффициент проблемности должен:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Стремиться к нулю
2)		Стремиться к единице
3)		Стремиться к бесконечности
4)		Не должен меняться

Задание №18

К коэффициентам кредитной активности потребительского кредитного портфеля относят:

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Коэффициент «агрессивности-осторожности»
2)		Коэффициент концентрации
3)		Коэффициент активности
4)		Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банк

Задание №19

Для анализа потребительского кредитования необходимо рассчитать коэффициенты:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Популярности
----	--	--------------

2)		Ликвидности
3)		Кредитной активности банка
4)		Нормирования

Задание №20

Сколько процентов составляет рекомендуемое значение коэффициента концентрации?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		до 39
2)		от 40
3)		от 40 до 45
4)		от 39 до 40

Критерии оценки:

-оценка «отлично» выставляется студенту, если он выполнил верно от 80 до 100% тестов;

-оценка «хорошо» выставляется студенту, если он выполнил верно от 61 до 79% тестов;

-оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он выполнил верно от 41 до 60% тестов;

-оценка «неудовлетворительно», если он выполнил верно от 0 до 40 % тестов.

7.2.2. Компетенции –ПК-5. Практические задания

Практическое задание 1

Задание: ответьте на поставленные вопросы и заполните таблицу.

Таблица

Основы нормативного регулирования деятельности кредитных организаций

№ п/п	Вопрос	Ответ
1	2	3
1	Какие функции выполняет Центральный банк Российской Федерации?	
2	Каковы особенности и структура банковской системы РФ?	
3	Какие нормативные документы регулируют банковскую деятельность в РФ?	
4	Что такое кредитная организация?	
5	Что относится к банковским операциям?	

Методические рекомендации по выполнению: с левой стороны указаны вопросы по нормативному регулированию деятельности кредитных организаций, а с правой стороны таблицы необходимо дать полные ответы на каждый поставленный вопрос.

Практическое задание 2

Задание: ответьте на поставленные вопросы и заполните таблицу.

Таблица

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций

№ п/п	Вопрос	Ответ
1	2	3
1	В чем состоят принципы бухгалтерского учета кредитных организаций?	
2	Какие нормативные документы регулируют бухгалтерский учет в кредитных организациях?	
3	Что такое учетная политика кредитной организации?	
4	Что относится к предмету бухгалтерского учета в кредитных организациях?	
5	Какие методы бухгалтерского учета кредитных организаций вам известны?	

Методические рекомендации по выполнению: с левой стороны указаны вопросы по системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций, а с правой стороны таблицы необходимо дать полные ответы на каждый поставленный вопрос.

Практическое задание 3

Задание:

1. Откройте лицевой счет для учета кредита, предоставленного в евро сроком на 60 дней индивидуальному предпринимателю в отделении банка № 415. Защитный ключ 5, порядковый номер лицевого счета 555.
2. Откройте лицевой счет депозита физического лица в рублях сроком на 90 дней в филиале банка № 1023. Защитный ключ 1, порядковый номер лицевого счета 2250.
3. Откройте расчетный счет коммерческой организации в рублях в отделении банка № 25. Защитный ключ 3, порядковый номер лицевого счета 1255.
4. Клиенту банка открыт лицевой счет. Расшифруйте номер лицевого счета, определите принадлежность и его вид. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на данном счете:
№ 40501810500010007455.
5. Клиенту банка открыт лицевой счет. Расшифруйте номер лицевого счета, определите принадлежность и его вид. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на данном счете:
№ 41404840300010001477.

Практическое задание 4

Задание:

1. По представленным бухгалтерским проводкам определите содержание проведенных операций:
 - а) Дт 20202 – Кт 40702;
 - б) Дт 20202 – Кт 20209;
 - в) Дт 20208 – Кт 20202;
 - г) Дт 20202 – Кт 40817;
 - д) Дт 20202 – Кт 30302.
2. Опишите порядок расчетов платежными требованиями с акцептом.
3. Опишите порядок расчетов аккредитивами.
4. Опишите порядок расчетов платежными поручениями.
5. Опишите порядок расчетов чеками.

Практическое задание 5

Задание: оформите бухгалтерские проводки:

1. Физическому лицу открыт вклад на срок 120 дней на сумму 150 000 руб.
2. Выплачены через кассу физическому лицу начисленные проценты по вкладу.
3. Выплачены проценты в безналичном порядке путем перевода процентов на счет в других банках.
4. Банк выдал кредит негосударственной коммерческой организации сроком на 25 дней в сумме 800 000 руб.
5. Погашен кредит, выданный негосударственной коммерческой организации сроком на 30 дней в сумме 500 000 руб.
6. Банк выдал кредит негосударственной коммерческой организации сроком на 80 дней в сумме 300 000 руб.
7. Банком получены проценты по предоставленному кредиту негосударственной коммерческой организации в сумме 500 000 руб.
8. Банк выдал кредит физическому лицу на 2 года в сумме 200 000 руб.

9. Физическое лицо погасило кредит, ранее ему выданный сроком на 35 дней на сумму 50 000 руб.
10. Банком получены проценты по предоставленному кредиту физическому лицу в сумме 57 000 руб.

Практическое задание 6

Задание: ответьте на поставленные вопросы и заполните таблицу.

Таблица

Финансовая отчетность кредитных организаций		
№ п/п	Вопрос	Ответ
1	2	3
1	Что отражает годовая отчетность кредитной организации?	
2	Каков состав годовой отчетности кредитной организации? Укажите, каким нормативным документом он регламентируется.	
3	Какие мероприятия проводит кредитная организация в конце отчетного года в целях составления годовой отчетности?	
4	Каков состав финансовой отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с МСФО?	
5	Какие этапы включает метод трансформации, используемый при составлении финансовой отчетности?	

Методические рекомендации по выполнению: с левой стороны указаны вопросы по финансовой отчетности кредитных организаций, а с правой стороны таблицы необходимо дать полные ответы на каждый поставленный вопрос.

Критерии оценки практического задания:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если предложенные хозяйственные ситуации разрешены правильно с несущественными погрешностями со ссылкой на нормативно-законодательную базу и даны ответы на дополнительные вопросы;

- оценка «хорошо» - если предложенные хозяйственные ситуации разрешены частично правильно с несущественными погрешностями со ссылкой на нормативно-законодательную базу и даны ответы на дополнительные вопросы;

- ИЛИ предложенные хозяйственные ситуации разрешены правильно с несущественными погрешностями со ссылкой на нормативно-законодательную базу, но не даны ответы на дополнительные вопросы;

- ИЛИ предложенные хозяйственные ситуации разрешены правильно с несущественными погрешностями без ссылки на нормативно-законодательную базу и даны ответы на дополнительные вопросы

- оценка «удовлетворительно» - если предложенные хозяйственные ситуации разрешены частично правильно при отсутствии ссылки на нормативно-законодательную базу, и не даны ответы на дополнительные вопросы;

- ИЛИ если предложенные хозяйственные ситуации разрешены неправильно с правильными ссылками на нормативно-законодательную базу, и даны ответы на дополнительные вопросы;

- оценка «неудовлетворительно» - во всех иных случаях.

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Семестр 6

№ п/ п	Вопросы к экзамену
1.	Нормативное регулирование деятельности кредитных организаций
2.	Правовые основы нормативных документов
3.	Признаки отнесения организаций к кредитным
4.	Виды кредитных организаций и особенности функционирования
5.	Права и возможности деятельности кредитных организаций
6.	Пределы собственных средств кредитных организаций
7.	Виды и характеристики банковских рисков
8.	Мероприятия управления кредитными рисками
9.	Мероприятия обеспечения финансовой надежности
10.	Обязательные нормативы и резервы устойчивости кредитной организации
11.	Система резервирования средств кредитными организациями
12.	Нормативы обязательных резервов
13.	Обязанность по депонированию резервных средств кредитными организациями
14.	Необходимость экономической оценки состояния банков
15.	Влияние некачественной экономической оценки деятельности
16.	Ликвидность как показатель анализа деятельности кредитных организаций
17.	Сопоставление показателей ликвидности с платежеспособностью
18.	Показатели нормативной ликвидности
19.	Высоколиквидные показатели нормативной ликвидности
20.	Обобщающий показатель по группе показателей ликвидности
21.	Показатели анализа риска потери ликвидности
22.	Количественный анализ финансовых показателей
23.	Анализ доходов - показателей операционной эффективности
24.	Анализ расходов - показателей операционной эффективности
25.	Показатели прибыли кредитных организаций и их анализ
26.	Показатели рентабельности кредитных организаций и их анализ
27.	Модель Дюпона при анализе рентабельности
28.	Расчет показателей процентной маржи
29.	Преимущества методики расчетов агрегированных показателей
30.	Детализация анализа показателей рентабельности
31.	Основные подходы по оценке финансовой устойчивости
32.	Рейтинговые методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков
33.	Условия использования рейтинговой методики
34.	Методика оценки групп банков
35.	Классификационные характеристики групп
36.	Анализ достаточности капитала
37.	Оценка качества капитала банка
38.	Анализ выполнения ликвидности
39.	Норматив максимального размера риска
40.	Анализ показателей качества ссуд и риска потерь
41.	Показатели доли просроченных ссуд и размера резервов на потери по ссудам

№ п/ п	Вопросы к экзамену
42.	Показатели состояния доходности банка
43.	Обобщающие показатели оценки доходности банка
44.	Показатели структуры привлеченных средств и зависимости от межбанковского рынка
45.	Анализ динамики кредитного портфеля
46.	Структура кредитного портфеля в разрезе видов заемщика
47.	Анализ просроченной задолженности в кредитном портфеле
48.	Коэффициенты эффективности кредитного портфеля
49.	Характеристики коэффициентов кредитной активности и осторожности банка
50.	Анализ коэффициентов кредитной активности и осторожности банка

7.3.2. Критерии и нормы оценки

Семестр	Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
6	Экзамен (по накопительному рейтингу)	«отлично»	Студент набрал 85-100 б.
		«хорошо»	Студент набрал 70-84 б.
		«удовлетворительно»	Студент набрал 55-69 б.
		«неудовлетворительно»	Студент набрал 0-54 б.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Обязательная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно- методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	В.Г. Гетьман	Бухгалтерский учет	Учебник	2025	ЭБС Знаниум
2	А.М. Петров, Е.Е. Листопад, Л.А. Мельникова	Финансовый учет и отчетность	Учебник	2025	ЭБС Знаниум

8.2. Дополнительная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно- методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Кыштымова, Е. А.	Бухгалтерский учет: сборник задач	Учебное пособие	2025	ЭБС Знаниум

8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

- Springer Link[Электронный ресурс] : [база данных]. – Switzerland: Springer Nature, 1842– . – Режим доступа : link.springer.com. – Загл. с экрана. – Яз. англ.
- Science Direct [Электронный ресурс] : коллекция электронных книг издательства Elsevier. – Netherlands: Elsevier, 2018– . – Режим доступа : sciencedirect.com. – Загл. с экрана. – Яз. англ.

8.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Windows: WinPro 10 RUS Upgrd OLP NL Acadm	договор № 757 от 04.07.2018, срок действия – бессрочно; контракт № 1653 от 14.12.2018, срок действия – бессрочно
2	Office Standard: Office Stdandard 2013 Russian OLP NL AcademicEdition	договор № 690 от 19.05.2015, срок действия – бессрочно

8.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
1.	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации (С-701)	Стол ученические двухместные, стол преподавательский, стул преподавательский, доска аудиторная (меловая), трибуна, стулья ученические, проектор, экран; компьютер, жалюзи
2.	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации (С-704)	Стол ученические двухместные, стол преподавательский, стул преподавательский, доска аудиторная (маркерная), стулья ученические., проектор, экран ; компьютер.

п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
3.	<p>Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации (С-709)</p>	<p>Стол�ы ученические двухместные (моноблок), стол ученический двухместный, стол преподавательский, стул преподавательский, доска аудиторная (маркерная), доска аудиторная (меловая), трибуна , проектор, экран; компьютер .</p>
4.	<p>Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (УЛК-411)</p>	<p>Стол�ы ученические двухместные, стулья, стол преподавательский, доска аудиторная (меловая).</p>
5.	<p>Помещение для самостоятельной работы обучающихся (УЛК-105)</p>	<p>Стол�ы, стулья, стеллажи (в т.ч. выставочные) с книгами, компьютеры, мобильные рабочие места</p>
6.	<p>Помещение для самостоятельной работы обучающихся (УЛК-406)</p>	<p>Стол�ы компьютерные, стулья, микрокомпьютеры raspberry pi 32 bit.</p>