

Документы Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
Информация о владельце: "Самарский государственный экономический университет"
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 13.07.2026 13:34:43
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ»

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки: Финансы и учет

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: Очная форма обучения – 4 года
Очно-заочная форма обучения – 4 года 6 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.
в академических часах: 144 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Кандидат экономических наук Савинов О. Г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бухгалтер", утвержден приказом Минтруда России от 21.02.2019 № 103н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н; "Специалист по корпоративному кредитованию", утвержден приказом Минтруда России от 09.10.2018 № 626н; "Аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 19.10.2015 № 728н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра учета, анализа и экономической безопасности	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Татаровский Ю. А.	Рассмотрено	26.05.2026, № 12

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - является формирование у обучающихся профессиональных знаний, умений и навыков в области организации бухгалтерского учета в банках, составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществления внутреннего контроля, анализа деятельности кредитных организаций, мониторинга финансовых рынков и консультирования клиентов по финансовым продуктам и услугам.

Задачи изучения дисциплины:

- Изучить принципы организации бухгалтерского учета, документооборота, формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутреннего контроля в кредитных организациях.;
- Сформировать навыки учета активных, пассивных, расчетных, кассовых операций, доходов и расходов банка, а также анализа показателей его финансового состояния.;
- Развить умения проводить мониторинг конъюнктуры финансовых рынков, оценивать условия предоставления финансовых услуг, подбирать поставщиков финансовых продуктов и консультировать клиентов..

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ПК-1 Способен составлять бухгалтерскую(финансовую) отчетность организации и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПК-1.1 Составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность организации

Знать:

ПК-1.1/Зн1 Состав, назначение и порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации; требования к учетным данным, первичным документам, регистрам и оборотным ведомостям; взаимосвязь показателей балансовой и финансовой отчетности

Уметь:

ПК-1.1/Ум1 Формировать показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе данных аналитического и синтетического учета; проводить сверку учетных регистров; выявлять несоответствия в отчетных показателях

Владеть:

ПК-1.1/Нв1 Навыками подготовки и проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности банка; сверки данных аналитического и синтетического учета; документирования результатов проверки отчетности

ПК-1.2 Осуществляет внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Знать:

ПК-1.2/Зн1 Цели, элементы, методы и процедуры внутреннего контроля; основные риски и ошибки при ведении бухгалтерского учета; порядок проведения предварительного, текущего и последующего контроля

Уметь:

ПК-1.2/Ум1 Определять объекты внутреннего контроля; применять контрольные процедуры при проверке операций и отчетности; выявлять ошибки, нарушения и риски и предлагать меры по их устранению

Владеть:

ПК-1.2/Нв1 Навыками организации контрольных процедур, проведения сверок, проверки документов, оценки надежности учетной информации и оформления результатов внутреннего контроля

ПК-5 Способен проводить консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

ПК-5.1 Проводит мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков, ведет работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы РФ

Знать:

ПК-5.1/Зн1 Источники информации о состоянии финансовых рынков; показатели конъюнктуры рынка банковских услуг, ценных бумаг, валютного и товарно-сырьевого рынков; основы прогнозирования налоговых поступлений и налогового планирования

Уметь:

ПК-5.1/Ум1 Собирать, систематизировать и анализировать информацию о финансовых рынках; рассчитывать и интерпретировать показатели конъюнктуры; формировать аналитические выводы и предложения по налоговому планированию

Владеть:

ПК-5.1/Нв1 Навыками мониторинга рыночной информации, подготовки аналитических обзоров, расчета динамики и структуры показателей, обоснования выводов о тенденциях финансового рынка

ПК-5.2 Подбирает в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирует клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов

Знать:

ПК-5.2/Зн1 Виды банковских, инвестиционных, расчетных, депозитных и валютных продуктов; критерии выбора поставщика финансовых услуг; требования к раскрытию условий, рисков, тарифов и ограничений финансового продукта

Уметь:

ПК-5.2/Ум1 Выявлять потребности клиента; сопоставлять условия предоставления финансовых услуг; выбирать поставщика финансовой услуги и объяснять клиенту существенные условия продукта

Владеть:

ПК-5.2/Нв1 Навыками проведения первичной консультации, анализа потребностей клиента, сравнения условий финансовых продуктов, подготовки обоснованной рекомендации

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Учет и анализ деятельности банков» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): Очная форма обучения - 7, Очно-заочная форма обучения - 8.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ПК-1 - Способен составлять бухгалтерскую(финансовую) отчетность организации и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности		

ПК-1.1 Составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность организации	Банковское дело, Бухгалтерская финансовая отчетность, Бухгалтерский финансовый учет (базовый уровень), Бухгалтерский финансовый учет (продвинутый уровень), Информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности, Консультационный проект, Лабораторный практикум "1С", Международные стандарты финансовой отчетности, Нейросетевые технологии в социальных медиа, Общественные финансы, Основы учета и финансовой отчетности, Страхование, Финансовые технологии в организациях	Консультационный проект, Лабораторный практикум "1С", Международные стандарты финансовой отчетности, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика, Социальное страхование, Страхование, Учет в государственных муниципальных учреждениях
ПК-1.2 Осуществляет внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	Банковское дело, Бухгалтерская финансовая отчетность, Бухгалтерский финансовый учет (базовый уровень), Бухгалтерский финансовый учет (продвинутый уровень), Консультационный проект, Лабораторный практикум "1С", Международные стандарты финансовой отчетности, Общественные финансы, Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика, Страхование, Финансовые технологии в организациях	Валютные операции банков, Консультационный проект, Лабораторный практикум "1С", Международные стандарты финансовой отчетности, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика, Социальное страхование, Страхование, Учет в государственных муниципальных учреждениях, Учет и анализ внешнеэкономической деятельности
ПК-5 - Способен проводить консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг		
ПК-5.1 Проводит мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков, ведет работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы РФ	Банковский менеджмент, Бухгалтерская финансовая отчетность, Бюджетная система РФ, Контроль и ревизия, Лабораторный практикум "1С", Международные стандарты финансовой отчетности, Налоговый учет и налоговая отчетность, Общественные финансы, Страхование, Управленческий учет, Финансовая политика государства	Аудит, Банковский менеджмент, Валютные операции банков, Денежно-кредитное регулирование, Контроль и ревизия, Лабораторный практикум "1С", Международные стандарты финансовой отчетности, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика, Социальное страхование, Страхование, Учет в государственных муниципальных учреждениях, Учет и анализ внешнеэкономической деятельности

ПК-5.2 Подбирает в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирует клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	Банковский менеджмент, Бухгалтерская финансовая отчетность, Деньги, кредит, банки, Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности, Контроль и ревизия, Лабораторный практикум "1С", Международные стандарты финансовой отчетности, Общественные финансы, Страхование	Аудит, Банковский менеджмент, Денежно-кредитное регулирование, Контроль и ревизия, Лабораторный практикум "1С", Международные стандарты финансовой отчетности, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика, Социальное страхование, Страхование, Учет в государственных муниципальных учреждениях
---	---	---

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Седьмой семестр	144	4	54	54	2	0,3	53,7	Экзамен
Всего	144	4	54	54	2	0,3	53,7	34

Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Восьмой семестр	144	4	4	4	2	0,3	103,7	Экзамен
Всего	144	4	4	4	2	0,3	103,7	34

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Организация бухгалтерского учета, отчетности и внутреннего контроля в банках	36,5	18	17,7
Тема 1.1. Учетная политика, план счетов, принципы бухгалтерского учета и операционный день банка	11,93	6	5,7
Тема 1.2. Документирование банковских операций, документооборот, аналитический и синтетический учет	12,23	6	6
Тема 1.3. Формирование бухгалтерской отчетности и организация внутреннего контроля учетного процесса	12,34	6	6
Раздел 2. Учет банковских операций и формирование показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	36,81	18	18
Тема 2.1. Учет и внутренний контроль кассовых, расчетных и переводных операций	12,23	6	6
Тема 2.2. Учет пассивных операций, депозитов, обязательств, доходов и расходов банка	12,24	6	6
Тема 2.3. Учет активных операций, кредитов, межбанковских операций и вложений в ценные бумаги	12,34	6	6
Раздел 3. Анализ деятельности банка, мониторинг финансовых рынков и консультирование клиентов	36,69	18	18
Тема 3.1. Анализ активов, обязательств, капитала и финансовых результатов банка	12,23	6	6
Тема 3.2. Мониторинг рынка банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты и товарно-сырьевых рынков	12,23	6	6

Тема 3.3. Подбор финансовых продуктов, поставщиков финансовых услуг и консультирование клиентов	12,23	6	6
---	-------	---	---

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Организация бухгалтерского учета, отчетности и внутреннего контроля в банках	38,42	1,5	36
Тема 1.1. Учетная политика, план счетов, принципы бухгалтерского учета и операционный день банка	12,84	0,5	12
Тема 1.2. Документирование банковских операций, документооборот, аналитический и синтетический учет	12,84	0,5	12
Тема 1.3. Формирование бухгалтерской отчетности и организация внутреннего контроля учетного процесса	12,74	0,5	12
Раздел 2. Учет банковских операций и формирование показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	34,99	1,3	33
Тема 2.1. Учет и внутренний контроль кассовых, расчетных и переводных операций	11,73	0,5	11
Тема 2.2. Учет пассивных операций, депозитов, обязательств, доходов и расходов банка	11,63	0,4	11
Тема 2.3. Учет активных операций, кредитов, межбанковских операций и вложений в ценные бумаги	11,63	0,4	11
Раздел 3. Анализ деятельности банка, мониторинг финансовых рынков и консультирование клиентов	36,59	1,2	34,7

Тема 3.1. Анализ активов, обязательств, капитала и финансовых результатов банка	12,63	0,4	12
Тема 3.2. Мониторинг рынка банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты и товарно-сырьевых рынков	12,33	0,4	11,7
Тема 3.3. Подбор финансовых продуктов, поставщиков финансовых услуг и консультирование клиентов	11,63	0,4	11

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	Тестирование
Промежуточная аттестация	Экзамен

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Организация бухгалтерского учета, отчетности и внутреннего контроля в банках	Тестирование	Экзамен
2	Учет банковских операций и формирование показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Тестирование	Экзамен
3	Анализ деятельности банка, мониторинг финансовых рынков и консультирование клиентов	Тестирование	Экзамен

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Организация бухгалтерского учета, отчетности и внутреннего контроля в банках Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности банка какая процедура обеспечивает сопоставимость данных аналитического и синтетического учета? А. Увеличение размера уставного капитала. Б. Сверка данных лицевых счетов и оборотной ведомости. В. Изменение тарифов на банковские услуги. Г. Проведение маркетингового исследования. Ответ: Б		ПК-1
2	Какая контрольная процедура относится к предварительному внутреннему контролю ведения бухгалтерского учета? А. Проверка документа до совершения операции. Б. Анализ отчетности после окончания года. В. Сравнение фактических данных с данными годовой отчетности. Г. Подготовка аналитического обзора банковского рынка. Ответ: А.		

3	Какова основная цель разграничения прав доступа к учетной системе? А. Увеличение количества операций. Б. Снижение риска несанкционированного изменения учетных данных. В. Ускорение рекламной кампании банка. Г. Повышение доходности депозитов.		ПК-1
	Ответ:	Б	
4	установите соответствие между видом внутреннего контроля и его характеристикой. Вид контроля Характеристика 1. Предварительный контроль А. Проверка операции до ее совершения 2. Текущий контроль Б. Контроль правильности операции в процессе ее исполнения 3. Последующий контроль В. Проверка операции после ее завершения 4. Автоматизированный контроль Г. Блокировка операции при отсутствии обязательного реквизита		ПК-1
	Ответ:	1–А; 2–Б; 3–В; 4–Г.	
5	установите правильную последовательность составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. А. Сверка аналитического и синтетического учета. Б. Формирование показателей отчетности. В. Оформление первичных документов. Г. Отражение операций в учетных регистрах.		ПК-1
	Ответ:	В – Г – А – Б.	
6	установите правильную последовательность действий при выявлении ошибки внутренним контролем. А. Повторная проверка исправленных данных. Б. Выявление отклонения. В. Документирование причины ошибки. Г. Внесение исправления в учетные данные.		ПК-1
	Ответ:	Б – В – Г – А.	
7	сформулируйте порядок действий при отсутствии первичного документа, подтверждающего операцию.		ПК-1
	Ответ:	Операция должна быть приостановлена или дополнительно проверена до получения надлежаще оформленного первичного документа.	
8	Установите соответствие между контрольной процедурой и ее результатом. Контрольная процедура Результат 1. Инвентаризация А. Сопоставление фактических и учетных данных 2. Сверка расчетов Б. Подтверждение корректности взаимных обязательств 3. Разделение полномочий В. Снижение риска злоупотреблений 4. Журналирование действий Г. Формирование контрольного следа		ПК-1
	Ответ:	1–А; 2–Б; 3–В; 4–Г.	
9	Сформулируйте вывод внутреннего контроля. Установлено, что два платежных документа из сорока были проведены одним сотрудником без второго согласования.		ПК-1
	Ответ:	Выявлено нарушение принципа разделения полномочий, повышающее риск несанкционированного проведения операций и требующее усиления контрольных процедур.	

2. Учет банковских операций и формирование показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Какой источник служит основанием для отражения банковской операции в бухгалтерском учете? А. Первичный учетный документ. Б. Рекламный материал банка. В. Прогноз валютного курса. Г. Отчет о конъюнктуре рынка.		ПК-1
	Ответ:	А	
2	установите соответствие между источником учетной информации и его назначением. Источник информации Назначение 1. Первичный документ А. Подтверждает факт совершения операции 2. Лицевой счет Б. Детализирует информацию по клиенту или операции 3. Главная книга В. Обобщает данные синтетического учета 4. Оборотная ведомость Г. Используется для сверки остатков и оборотов		ПК-1
	Ответ:	1–А; 2–Б; 3–В; 4–Г.	
3	Раскройте сущность внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета в банке. Дайте развернутый ответ одним предложением.		ПК-1
	Ответ:	Внутренний контроль ведения бухгалтерского учета представляет собой совокупность процедур, направленных на обеспечение законности операций, достоверности учетных данных, сохранности активов и надежности бухгалтерской отчетности.	
4	Перечислите не менее трех действий, необходимых для подготовки бухгалтерской отчетности.		ПК-1
	Ответ:	Необходимо проверить первичные документы, отразить операции в регистрах учета, сверить аналитический и синтетический учет и сформировать показатели отчетности.	

5	Какое действие необходимо выполнить при выявлении расхождения между данными учетного регистра и отчетности? А. Игнорировать расхождение до конца отчетного периода. Б. Удалить запись из учетного регистра. В. Установить причину, оформить исправление и повторно проверить данные. Г. Изменить показатели отчетности без документального подтверждения.	ПК-1
	Ответ: В	
6	Решите задачу. Активы банка на отчетную дату составили 2 400 млн руб., обязательства — 2 150 млн руб. Определите величину собственных средств банка. Используйте формулу: собственные средства = активы – обязательства.	ПК-1
	Ответ: 250 млн руб.	

3. Анализ деятельности банка, мониторинг финансовых рынков и консультирование клиентов Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Какой показатель наиболее полно отражает стоимость кредитных ресурсов для клиента при мониторинге рынка банковских услуг? А. Средняя температура воздуха. Б. Полная стоимость кредита или эффективная процентная ставка. В. Количество филиалов банка. Г. Размер уставного капитала заемщика.	ПК-5	
	Ответ:		Б
2	Какой показатель используется для мониторинга рынка ценных бумаг? А. Котировка ценной бумаги и ее доходность. Б. Количество кассовых операций банка. В. Остаток наличных денег в кассе клиента. Г. Количество сотрудников кредитной организации.	ПК-5	
	Ответ:		А
3	Какой показатель характеризует изменчивость обменного курса иностранной валюты? А. Валютная волатильность. Б. Ставка налога на прибыль. В. Число счетов клиентов. Г. Остаток на расчетном счете.	ПК-5	
	Ответ:		А
4	Какова цель налогового планирования в составе бюджетов бюджетной системы? А. Соккрытие налоговых поступлений. Б. Прогнозирование налоговых доходов и обоснование параметров бюджета. В. Отмена обязательных платежей. Г. Увеличение числа финансовых продуктов.	ПК-5	
	Ответ:		Б
5	Какой критерий является приоритетным при подборе поставщика финансовой услуги для клиента? А. Наличие яркой рекламы. Б. Соответствие продукта потребностям клиента, надежность поставщика и прозрачность условий. В. Максимальное количество офисов в городе. Г. Самая короткая рекламная кампания.	ПК-5	
	Ответ:		Б
6	Установите соответствие между рынком и показателем его конъюнктуры. Рынок Показатель 1. Рынок банковских услуг А. Средняя ставка по кредитам и депозитам 2. Рынок ценных бумаг Б. Котировка и доходность ценной бумаги 3. Валютный рынок В. Курс валюты и уровень волатильности 4. Товарно-сырьевой рынок Г. Индекс цен на сырьевые товары	ПК-5	
	Ответ:		1–А; 2–Б; 3–В; 4–Г.
7	Установите соответствие между потребностью клиента и подходящим финансовым продуктом. Потребность клиента Финансовый продукт 1. Сохранение денежных средств на короткий срок А. Срочный банковский вклад 2. Постоянный доступ к средствам для расчетов Б. Банковский счет или платежная карта 3. Интерес к доходу от долговых инструментов В. Облигации 4. Проведение расчетов в иностранной валюте Г. Валютный счет	ПК-5	
	Ответ:		1–А; 2–Б; 3–В; 4–Г.
8	Установите соответствие между источником информации и целью его использования. Источник Цель 1. Официальные данные Банка России А. Анализ состояния банковского сектора 2. Тарифы финансовой организации Б. Сравнение стоимости услуги 3. Раскрытие информации эмитента В. Оценка условий и рисков ценной бумаги 4. Анкета клиента Г. Выявление потребностей и ограничений клиента	ПК-5	
	Ответ:		1–А; 2–Б; 3–В; 4–Г

9	Установите правильную последовательность проведения мониторинга конъюнктуры рынка. А. Интерпретация результатов и подготовка выводов. Б. Определение цели мониторинга. В. Сбор информации из надежных источников. Г. Обработка и сопоставление показателей.		ПК-5
	Ответ:	Б – В – Г – А	
10	Установите правильную последовательность консультирования клиента по финансовому продукту. А. Разъяснение условий, рисков и ограничений продукта. Б. Выявление потребностей клиента. В. Сравнение поставщиков и финансовых продуктов. Г. Формирование критериев выбора продукта.		ПК-5
	Ответ:	Б – Г – В – А	
11	Дайте развернутый ответ одним предложением Раскройте сущность мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг.		ПК-5
	Ответ:	Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг представляет собой систематический сбор, обработку и анализ информации о ставках, тарифах, спросе, предложении, рисках и тенденциях развития банковского рынка.	
12	Решите задачу. Клиент разместил 100 000 руб. на один год под 12 % годовых без капитализации процентов. Определите сумму процентов.		ПК-5
	Ответ:	12 000 руб.	
13	Сформулируйте рекомендацию клиенту. Клиент планирует использовать денежные средства через три месяца, не готов принимать риск снижения стоимости вложений и хочет сохранить средства в рублях.		ПК-5
	Ответ:	Клиенту может быть рекомендован краткосрочный банковский вклад или накопительный счет в надежной кредитной организации с учетом условий досрочного возврата средств.	
14	Укажите одно обязательное условие, которое необходимо проверить при выборе поставщика финансовой услуги.		ПК-5
	Ответ:	Необходимо проверить наличие у поставщика финансовой услуги соответствующей лицензии или права на осуществление заявленного вида деятельности.	
15	Решите задачу. Планируемые налоговые поступления составляют 500 млн руб., прогнозируемый темп роста — 6 %. Определите планируемый объем налоговых поступлений.		ПК-5
	Ответ:	530 млн руб.	

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Экзамен седьмой семестр - очная (восьмой семестр - очно-заочная)

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Дайте развернутый ответ на вопрос: как организуется бухгалтерский учет и операционный день в банке?		ПК-1, ПК-5
	Ответ:	Организация бухгалтерского учета в банке представляет собой систему взаимосвязанных процедур, обеспечивающих документальное оформление операций, их своевременное отражение на счетах, формирование учетных регистров и подготовку достоверной бухгалтерской отчетности. Основой учета выступают первичные документы, подтверждающие совершение кассовых, расчетных, кредитных, депозитных, валютных и иных операций. Учетный процесс строится на использовании плана счетов кредитной организации, аналитического и синтетического учета, внутренних регламентов и учетной политики банка. Операционный день банка включает прием, проверку, исполнение и отражение документов в учетной системе в пределах установленного времени. До завершения операционного дня проводится контроль полноты и правильности отражения операций, сверка данных аналитического и синтетического учета, проверка остатков по счетам и формирование оборотной информации. Ключевое значение имеет соблюдение принципов своевременности, документальной обоснованности, непрерывности учета, разграничения полномочий и сохранности учетной информации. Правильная организация операционного дня снижает риск ошибок, обеспечивает достоверность отчетности и способствует устойчивому функционированию банка.	
2	Перечислите и охарактеризуйте основные элементы учетной политики банка.		ПК-1, ПК-5

	Ответ: Учетная политика банка представляет собой совокупность принципов, методов и процедур ведения бухгалтерского учета, применяемых кредитной организацией при отражении хозяйственных операций и формировании отчетности. К ее основным элементам относятся рабочий план счетов, порядок ведения аналитического и синтетического учета, правила документооборота, порядок проведения инвентаризации, методы оценки активов и обязательств, порядок создания резервов, а также правила исправления выявленных ошибок. В учетной политике закрепляются лица, ответственные за ведение бухгалтерского учета, сроки обработки документов, правила хранения учетной информации и порядок внутреннего контроля. Важным элементом является определение технологии обработки учетных данных, включая использование автоматизированных банковских систем, разграничение прав доступа и формирование контрольных журналов. Учетная политика должна обеспечивать сопоставимость данных отчетных периодов, полноту отражения операций и соблюдение требований достоверности. Она также является инструментом внутреннего контроля, поскольку позволяет установить единые правила учета для всех подразделений банка и снизить вероятность произвольного отражения операций.	
3	Раскройте сущность внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банке. Ответ: Внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности представляет собой систему организационных мер, процедур и контрольных действий, направленных на обеспечение достоверности учетных данных, законности операций, сохранности активов и своевременности формирования отчетности. Внутренний контроль включает предварительный, текущий и последующий контроль. Предварительный контроль проводится до совершения операции и связан с проверкой полномочий, реквизитов документов, лимитов и условий сделки. Текущий контроль осуществляется в процессе проведения операции и позволяет своевременно выявить несоответствия, ошибки или нарушения. Последующий контроль направлен на проверку уже отраженных операций, анализ отчетности, сверку данных и оценку результатов деятельности. Существенное значение имеют разделение полномочий сотрудников, ограничение доступа к учетным системам, двойное согласование отдельных операций, инвентаризация, сверка расчетов и документирование результатов контроля. Эффективная система внутреннего контроля позволяет снизить операционные риски, предупредить искажение отчетности, повысить качество управленческих решений и обеспечить надежность информации, используемой руководством, регулятором и иными заинтересованными лицами.	ПК-1, ПК-5
4	Объясните механизм составления бухгалтерской (финансовой) отчетности банка. Ответ: Составление бухгалтерской отчетности банка начинается с обработки первичных документов, отражающих факты совершения операций. После проверки документов операции регистрируются в учетной системе и отражаются на соответствующих счетах аналитического и синтетического учета. На следующем этапе формируются обороты и остатки по счетам, проводится сверка данных лицевых счетов, аналитических регистров, главной книги и оборотной ведомости. В случае выявления расхождений устанавливаются причины, оформляются исправления и проводится повторная проверка. После подтверждения правильности учетных данных рассчитываются и обобщаются показатели активов, обязательств, капитала, доходов, расходов и финансового результата. Эти показатели включаются в соответствующие формы бухгалтерской отчетности. До утверждения отчетности проводится внутренний контроль полноты раскрытия информации, логической взаимосвязи показателей, соблюдения правил классификации операций и наличия подтверждающих документов. Составленная отчетность используется для оценки финансового состояния банка, контроля его деятельности, принятия управленческих решений и представления информации заинтересованным пользователям. Достоверность отчетности зависит от качества первичных документов, надежности учетной системы и эффективности контрольных процедур.	ПК-1, ПК-5
5	Дайте сравнительную характеристику кассовых и расчетных операций банка с позиции учета и внутреннего контроля. Ответ: Кассовые и расчетные операции являются важными направлениями банковской деятельности, однако отличаются по содержанию, документальному оформлению и рискам. Кассовые операции связаны с приемом, выдачей, пересчетом, хранением и перевозкой наличных денежных средств. Для них характерны повышенные требования к физической сохранности денег, соблюдению кассовых лимитов, контролю полномочий кассовых работников и проведению инвентаризации наличности. Расчетные операции осуществляются преимущественно в безналичной форме и включают переводы денежных средств, платежи по поручениям клиентов, межбанковские расчеты и списание средств со счетов. Их учет основан на платежных документах, банковских сообщениях, выписках и электронных подтверждениях. Внутренний контроль кассовых операций направлен на предотвращение недостач, излишков и несанкционированного доступа к наличным денежным средствам. Контроль расчетных операций ориентирован на проверку реквизитов, достаточности средств, полномочий клиентов, соблюдения очередности платежей и корректности отражения операции на счетах. Для обоих видов операций обязательны документирование, разграничение полномочий, сверка учетных данных и контроль соблюдения внутренних регламентов банка.	ПК-1, ПК-5

6	Объясните порядок учета активных и пассивных операций банка и их влияние на отчетность.		ПК-1, ПК-5
	Ответ:	Активные операции банка связаны с размещением денежных средств и формированием доходных активов. К ним относятся предоставление кредитов, размещение средств на межбанковском рынке, приобретение ценных бумаг, проведение операций с иностранной валютой и иные формы инвестирования ресурсов. В бухгалтерском учете активные операции отражаются на счетах, предназначенных для учета денежных средств, требований к заемщикам, финансовых вложений и иных активов. Пассивные операции связаны с привлечением ресурсов, необходимых банку для осуществления деятельности. К ним относятся вклады физических лиц, депозиты юридических лиц, остатки средств на расчетных счетах, межбанковские кредиты и собственные средства банка. Пассивные операции формируют обязательства банка перед клиентами и контрагентами. В отчетности активные операции отражаются в составе активов, а пассивные — в составе обязательств и капитала. Доходы по активным операциям и расходы по привлеченным средствам формируют финансовый результат банка. Правильный учет этих операций необходим для анализа ликвидности, доходности, устойчивости и уровня рисков кредитной организации.	
7	Раскройте содержание анализа финансового состояния и финансовых результатов банка.		ПК-1, ПК-5
	Ответ:	Анализ финансового состояния банка направлен на оценку структуры, динамики и качества его активов, обязательств, капитала, доходов, расходов и финансового результата. При анализе активов оцениваются объем и структура кредитного портфеля, ликвидных средств, вложений в ценные бумаги, межбанковских размещений и иных активов. Особое внимание уделяется качеству активов, уровню просроченной задолженности, концентрации рисков и степени ликвидности. Анализ обязательств позволяет определить устойчивость ресурсной базы банка, структуру депозитов, зависимость от отдельных источников фондирования и сроки привлечения средств. Анализ капитала отражает способность банка покрывать возможные потери и поддерживать финансовую устойчивость. При оценке финансовых результатов рассматриваются процентные и комиссионные доходы, расходы по привлеченным ресурсам, операционные расходы, резервы и чистая прибыль. Сравнение показателей в динамике и с аналогичными банками позволяет выявить тенденции, проблемные зоны и факторы изменения эффективности. Результаты анализа используются при подготовке управленческих решений, оценке рисков и определении направлений повышения доходности и надежности банка.	
8	Объясните порядок мониторинга конъюнктуры финансовых рынков и его значение для налогового планирования.		ПК-1, ПК-5
	Ответ:	Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков представляет собой регулярный сбор, систематизацию и анализ информации о состоянии рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, валютного и товарно-сырьевого рынков. Для рынка банковских услуг анализируются процентные ставки, тарифы, объемы кредитования и привлечения средств, спрос на продукты и уровень конкуренции. На рынке ценных бумаг оцениваются котировки, доходность, объем торгов, риски эмитентов и инвестиционные ожидания. Валютный рынок характеризуется динамикой обменных курсов, волатильностью, спросом на валюту и влиянием внешнеэкономических факторов. На товарно-сырьевом рынке анализируются цены на основные товары, индексы, сезонные колебания и факторы спроса и предложения. Полученные сведения используются для оценки финансовых рисков, принятия решений по размещению средств и консультированию клиентов. Для налогового планирования мониторинг важен потому, что позволяет учитывать изменения деловой активности, доходов организаций, ценовой конъюнктуры и иных факторов, влияющих на налоговую базу. На этой основе формируются более обоснованные прогнозы налоговых поступлений и параметры бюджетов.	
9	Перечислите и охарактеризуйте этапы консультирования клиента по финансовому продукту.		ПК-1, ПК-5
	Ответ:	Консультирование клиента по финансовому продукту начинается с выявления его потребностей, целей, финансовых возможностей, отношения к риску и предполагаемого срока использования денежных средств. На этом этапе необходимо определить, требуется ли клиенту расчетный продукт, вклад, кредит, страховой продукт, инвестиционный инструмент, валютная операция или иной финансовый сервис. Затем формируются критерии выбора: надежность поставщика услуги, стоимость, доходность, срок, ликвидность, уровень риска, возможность досрочного прекращения договора и наличие дополнительных комиссий. На следующем этапе консультант сопоставляет предложения различных поставщиков финансовых услуг и выбирает варианты, соответствующие потребностям клиента. Клиенту необходимо разъяснить существенные условия продукта, порядок получения услуги, возможные расходы, ограничения, риски и последствия досрочного прекращения договора. Консультация должна быть понятной, достоверной и не вводить клиента в заблуждение. Итогом является обоснованная рекомендация, позволяющая клиенту принять самостоятельное решение. Качественное консультирование предполагает соблюдение интересов клиента, конфиденциальности информации и требований к раскрытию условий финансовой услуги.	
10	Дайте развернутый ответ: как связаны бухгалтерская отчетность банка, внутренний контроль, рыночный мониторинг и консультирование клиентов?		ПК-1, ПК-5

Ответ:	Бухгалтерская отчетность банка, внутренний контроль, мониторинг финансовых рынков и консультирование клиентов образуют взаимосвязанную систему информационного обеспечения банковской деятельности. Бухгалтерская отчетность отражает финансовое положение банка, структуру его активов, обязательств, капитала, доходов и расходов. Она формируется на основе учетных данных и используется для оценки надежности, ликвидности, доходности и рисков кредитной организации. Внутренний контроль обеспечивает достоверность этой информации, предупреждает ошибки, нарушения и несанкционированные операции. Результаты анализа отчетности позволяют выявить сильные и слабые стороны банка, определить изменения в структуре ресурсов и направления развития продуктов. Мониторинг финансовых рынков дополняет внутреннюю информацию внешними данными о ставках, котировках, валютных курсах, спросе и конкурентной среде. На основе совокупности этих данных банк может корректировать продуктовую линейку, тарифы и условия обслуживания. При консультировании клиентов используются как сведения о рыночной конъюнктуре, так и знания о характеристиках финансовых продуктов. Это позволяет рекомендовать клиенту более подходящее решение, раскрыть риски и обеспечить обоснованный выбор финансовой услуги.
--------	--

7.1. Уровни овладения

Компетенция: ПК-1 Способен составлять бухгалтерскую(финансовую) отчетность организации и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Индикатор достижения компетенции: ПК-1.1 Составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность организации.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Комплексно оценивает достоверность отчетности, обосновывает порядок исправления ошибок, формирует аналитические выводы по отчетным показателям	81-100
Базовый	Самостоятельно формирует разделы отчетности, сопоставляет данные аналитического и синтетического учета, выявляет типовые ошибки	61-80
Пороговый	Знает состав бухгалтерской отчетности и может сформировать отдельный показатель по готовым данным; выполняет сверку учетных данных по образцу	41-60
Ниже порогового		0-40

Индикатор достижения компетенции: ПК-1.2 Осуществляет внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Оценивает риски учетного процесса, формирует систему контрольных процедур, разрабатывает предложения по снижению рисков и повышению надежности отчетности	81-100
Базовый	Самостоятельно проводит предварительный, текущий и последующий контроль операций, фиксирует выявленные нарушения	61-80
Пороговый	Знает основные виды внутреннего контроля и выполняет отдельные контрольные процедуры по инструкции	41-60
Ниже порогового		0-40

Компетенция: ПК-5 Способен проводить консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг.

Индикатор достижения компетенции: ПК-5.1 Проводит мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков, ведет работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы РФ.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Формирует комплексный аналитический обзор рынка, выявляет тенденции, оценивает риски и обосновывает предложения по налоговому планированию	81-100
Базовый	Собирает и систематизирует рыночные данные, рассчитывает показатели динамики, структуры и темпов роста	61-80
Пороговый	Знает основные источники информации о финансовых рынках и отдельные показатели их конъюнктуры	41-60
Ниже порогового		0-40

Индикатор достижения компетенции: ПК-5.2 Подбирает в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирует клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Проводит комплексную оценку потребностей клиента, аргументированно подбирает поставщика и продукт, раскрывает риски и ограничения услуги	81-100
Базовый	Сопоставляет условия финансовых продуктов и консультирует клиента по типовым вопросам	61-80
Пороговый	Знает основные виды финансовых продуктов и критерии выбора поставщика финансовой услуги	41-60
Ниже порогового		0-40

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для вузов / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова; И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой.. - 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 409 с - 978-5-534-19171-4. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/582808> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для вузов / О. В. Дятлова, О. Н. Тарасова, В. Б. Малицкая [и др.] - 8-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 391 с - 978-5-534-20122-2. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/600428> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Бодрова, Т. В. Налоговый учет и налоговое планирование: Учебник для бакалавров. — 2-е изд., испр. / Т. В. Бодрова. - Москва: Дашков и К, 2021. - 320 с. - 978-5-394-04137-2. - Текст: электронный // ibooks: [сайт]. - URL: <https://ibooks.ru/reading.php?short=1&productid=375464> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <http://pravo.gov.ru/> - Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации»

Ресурсы «Интернет»

1. <https://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации
2. <https://www.rusprofile.ru/> - Система комплексного анализа рынков и компаний (СКАР) / Rusprofile
3. <https://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации
4. <https://cyberleninka.ru/> - Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»
5. <https://gis-sonko-portal.economy.gov.ru/> - Единая автоматизированная информационная система поддержки социально-ориентированных некоммерческих организаций (АИС СО НКО)
6. <http://www.forecast.ru/> - Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП)

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. "Astra Linux Special Edition" РУСБ.10015-01;
2. Справочно-правовая система "Консультант Плюс";
3. МойОфис Стандартный 2.;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

1. Справочно-правовая система "Гарант-Максимум";

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ

Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения