

Министерство образования и науки Республики Башкортостан
ГБПОУ Октябрьский многопрофильный профессиональный колледж

Утверждено
на заседании МС
Протокол № 1
от 31. 08. 2022 г.

Рассмотрено
на заседании ПЦК
профессионального цикла
Протокол № 1 от 31. 08.2022г.
Председатель ПЦК _____ Г.Ф.Ямаева

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
ОП.05 ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ РАБОЧИХ (СЛУЖАЩИХ)
ПО ПРОФЕССИИ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
38.01.03 КОНТРОЛЕР БАНКА

Разработала преподаватель: _____ Ильина М.В.

2022

1. Общие положения

Фонды оценочных средств (ФОС) разработаны на основе рабочей программы по учебной дисциплине ОП.05 Основы бухгалтерского учета в банках.

Фонды оценочных средств (ФОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.05 Основы бухгалтерского учета в банках

ФОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля. Конечным результатом освоения учебной дисциплины являются знания и умения обучающегося. Конечные результаты являются объектом оценки в процессе аттестации по учебной дисциплине.

2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

В результате изучения учебной дисциплины ОП.05 Основы бухгалтерского учета в банках» обучающийся должен уметь:

- ориентировать в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;
- присваивать номера лицевым счетам;
- составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета;
- составлять бухгалтерские проводки по отражению в учете кассовых и депозитных операций
- *проводить классификацию активов и пассивов кредитной организации.*

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- метод бухгалтерского учета и его элементы;
- строение и классификацию бухгалтерских счетов;
- задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, документы синтетического и аналитического учета;
- принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;
- основные принципы организации документооборота, виды банковских документов, требования к их оформлению и хранению;
- *основы классификации хозяйственных средств и хозяйственных средств по источникам их образования.*

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.
ОК 3.	Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.

ОК 4.	Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6.	Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 7	Работать с клиентами, используя базовые знания делового русского и иностранного языков и учитывая межэтнические и этнические различия.
ОК 8	Эффективно использовать оргтехнику и соответствующие средства защиты от опасных и вредных факторов, соблюдать правила техники безопасности.
ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решения в условиях риска и неопределенности
ЛР14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно- мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость
ЛР15	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий
ЛР16	Мотивированный к освоению функционально близких видов деятельности, имеющих общие объекты (условия, цели) труда, либо иные схожие характеристики
ЛР17	Способный в цифровой среде проводить оценку информации, ее достоверность, строить логические умозаключения на основе поступающей информации
ЛР18	Способный реализовать лидерские качества в процессе профессиональной деятельности
ЛР19	Обладающий стрессоустойчивостью и коммуникабельностью
ЛР20	Проявляющий высокую ответственность и собственную инициативу
ЛР21	Осознающий значимость профессионального развития в выбранной профессии
ЛР22	Обладающий мотивацией к самообразованию и развитию
ЛР23	Демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости
ЛР24	Имеющий потребность в создании положительного имиджа колледжа

3. Фонды оценочных средств по разделам учебной дисциплины ОП.05 «Основы бухгалтерского учета в банках»

3.1.

Тема 1. Теоретические вопросы организации бухгалтерского учета в кредитных организациях

Тема 2. Основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

Тема 3. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

Тема 4. Документация и документооборот

Контролируемые знания, умения	Показатели и критерии оценки знаний, умений	Наименование оценочного средства
уметь: - ориентировать в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; - присваивать номера лицевым счетам; - составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета; - составлять бухгалтерские проводки по отражению в учете кассовых и депозитных операций <i>проводить классификацию активов и пассивов кредитной организации.</i> знать: -метод бухгалтерского учета и его элементы; -строение и классификацию бухгалтерских счетов; -задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях; -основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, документы синтетического и аналитического учета;	Оформлять: -бухгалтерские проводки; -лицевые счета; -бухгалтерскую документацию; -классификацию активов и пассивов банка; Объяснять: -элементы и методы бухгалтерского учета; -классификацию бухгалтерских счетов; -методику ведения синтетического и аналитического учета; -принципы построения и содержание Плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации; -методику организации документооборота в банке; -методику классификации активов и пассивов кредитной организации.	Самостоятельная работа, Практическая работа, Тестовые задания, устный опрос (План счетов бухгалтерского учета кредитной организации) Тест по вариантам (приложение 1.) Практические работы (приложение 2)

-принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов; -основные принципы организации документооборота, виды банковских документов, требования к их оформлению и хранению; - <i>основы классификации хозяйственных средств и хозяйственных средств по источникам их образования.</i>		
---	--	--

Вариант 1.

1. Бухгалтерский учет – это

- а) упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении;
- б) упорядоченная система сбора и регистрации информации;
- в) упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации;
- г) упорядоченная система сбора информации в денежном выражении.

2. Задачи бухгалтерского учета в банках:

- а) формирование детальной, достоверной информации о деятельности банка;
- б) ведение подробного, полного и достоверного учета всех банковских операций;
- в) выявление внутрихозяйственных резервов и использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений;
- г) а, б, в.

3. Выделяют следующие элементы метода бухгалтерского учета:

- а) документация, инвентаризация, счета;
- б) документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность;
- в) документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность, оценка;
- г) документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность, оценка, калькуляция.

4. Оценка - это

- а) группировка по счетам;
- б) отражение по дебету и кредиту счетов;
- в) способ учета затрат кредитной организации;
- г) способ, с помощью которого хозяйственные средства получают денежное выражение.

5. Нематериальные активы относятся к:

- а); материальным ценностям
- б) денежным средствам;
- в) отвлеченным средствам;
- г) дебиторской задолженности.

6. Межбанковские кредиты, выданные другим банкам относятся к:

- а) дебиторской задолженности;
- б) денежным средствам;
- в) отвлеченным средствам;
- г) материальным ценностям.

7. Убыток является статьей

- а) актива;
- б) пассива;
- в) актива и пассива;
- г) нет верного ответа.

8. Если на счете было движение средств, то

- а) обороты равны нулю;

- б) обороты не равны нулю;
- в) обороты по дебету больше оборотов по кредиту;
- г) обороты по кредиту больше оборотов по дебету.

9. Уменьшение уставного капитала отражается

- а) по дебету счета;
- б) по кредиту счета;
- в) а, б;
- г) нет верного ответа.

10. Синтетический учет – это

- а) обобщенный учет;
- б) детальный учет;
- в) а, б;
- г) нет правильного ответа.

Ключ к тесту

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	г	г	г	а	а	а	б	а	а

Вариант 2.

1. Предмет бухгалтерского учета в банках – это

- а) объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов;
- б) объекты бухгалтерского учета в виде активов;
- в) объекты бухгалтерского учета в виде пассивов;
- г) бухгалтерские счета.

2. Основные хозяйственные процессы банка:

- а) привлечение средств и их размещение;
- б) организация расчетов(в наличной и безналичной форме);
- в) предоставление гарантий, поручительств, консультаций;
- г) а, б, в.

3. Инвентаризация – это

- а) оценка имущества;
- б) проверка и документальное подтверждение наличия, состояния и оценка имущества и обязательств;
- в) документальное оформление движения имущества банка;
- г) правильность оформления реквизитов документа

4. Калькуляция – это

- а) группировка по счетам;
- б) отражение по дебету и кредиту счетов;
- в) способ учета затрат кредитной организации;
- г) способ, с помощью которого хозяйственные средства получают денежное выражение.

5. Сальдо конечное по пассивному счету рассчитывается:

- а) $C_n + O_d - O_k$;

- б) Сн+Ок-Од;
- в) Об-Ок;
- г) Ок-Од.

6. Все ресурсы банка делятся на :

- а) собственные и привлеченные;
- б) отвлеченные и привлеченные;
- в) собственные и отвлеченные;
- г) нет верного ответа.

7. В Главе А

- а) 10 разделов;
- б) 9 разделов;
- в) 8 разделов;
- г) 7 разделов.

8. Выданы деньги из кассы банка для пополнения банкомата:

- а) Д 20208 К 20202;
- б) Д60601 К 70606;
- в) Д 20202 К020208;
- г) Д 60305 К 20203.

9. Прибыль является статьей

- а) актива;
- б) пассива;
- в) актива и пассива;
- г) нет верного ответа.

10. Все виды хозяйственных средств банка являются:

- а) балансом;
- б) активом;
- в) пассивом;
- г) оборотной ведомостью.

Ключ к тесту

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	г	б	в	б	а	г	а	б	б

Вариант 3.

1. Активы банка – это

- а) средства, на основе которых осуществляется ведение хозяйственной деятельности банка;
- б) источники средств, на основе которых осуществляется ведение хозяйственной деятельности банка;
- в) ресурсы банка;
- г) хозяйственные средства и ресурсы банка.

2. Отчетность в банке требует:

- а) ежегодного составления;
- б) ежемесячного составления;

- в) ежедневного составления;
- г) ежеквартального составления.

3. Счета бывают:

- а) активные;
- б) пассивные;
- в) активно-пассивные;
- г) активные и пассивные

4. Объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях:

- а) хозяйственные средства;
- б) ресурсы хозяйственных средств;
- в) функциональные обязанности банка и финансовые результаты уставной деятельности;
- г) а, б, в.

5. Хозяйственные материалы относятся к:

- а) дебиторской задолженности;
- б) денежным средствам;
- в) отвлеченным средствам;
- г) материальным ценностям.

6. Денежные средства и драгоценные металлы отражены

- а) в Главе А;
- б) в Главе Б;
- в) в Главе В;
- г) в Главе Д.

7. Золото продано за наличный расчет:

- а) Д 20302 К 20202;
- б) Д 20202 К 20302;
- в) Д 30104 К 20302;
- г) Д 20302 К 30104.

8. Если счет пассивный, то сальдо начальное

- а) всегда по дебету;
- б) всегда по кредиту;
- в) всегда равно нулю;
- г) всегда меньше конечного сальдо.

9. Получение валюты банком отражается:

- а) по дебету счета;
- б) по кредиту счета;
- в) как сальдо конечное;
- г) как сальдо начальное.

10. В оборотной ведомости:

- а) две пары равных итогов;
- б) три пары равных итогов;
- в) четыре пары равных итогов;
- г) одна пара равных итогов.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	в	г	г	г	а	б	б	а	б

Вариант 4

1. Пассивы банка – это

- а) источники, за счет которых формируются средства банка и осуществляется деятельность банка;
- б) средства, на основе которых осуществляется ведение хозяйственной деятельности банка;
- в) хозяйственные средства и ресурсы банка;
- г) нет верного ответа.

2. Отчетность в банке требует:

- а) ежегодного составления;
- б) ежемесячного составления;
- в) ежедневного составления;
- г) ежеквартального составления.

3. Выделяют банковские счета:

- а) первого порядка;
- б) второго порядка;
- в) а) и б);
- г) третьего порядка.

4. Наличность в виде национальной валюты относится к:

- а) дебиторской задолженности;
- б) денежным средствам;
- в) отвлеченным средствам;
- г) материальным ценностям.

5. Полученные межбанковские кредиты – это:

- а) дебиторская задолженность;
- б) кредиторская задолженность;
- в) собственные ресурсы;
- г) финансовый результат деятельности банка.

6. Получение валюты банком отражается:

- а) по дебету счета;
- б) по кредиту счета;
- в) как сальдо конечное;
- г) как сальдо начальное.

7. Лицевые счета имеют значимость в:

- а) 17 знаков;
- б) 18 знаков;
- в) 19 знаков;
- г) 20 знаков.

8. За счет средств прибыли прошлого года увеличен резервный капитал банка:

- а) Д 70801 К 10701;
- б) Д 10701 К 70801;
- в) Д 70802 К 10701;

г) Д 10701 К 70802.

9. Счета бывают:

- а) активные;
- б) пассивные;
- в) активно-пассивные;
- г) активные и пассивные.

10. Сдана выручка из банкомата в кассу банка:

- а) Д 20208 К 20202;
- б) Д60601 К 70606;
- в) Д 20202 К020208;
- г) Д 60305 К 20202.

Ключ к тесту

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	в	в	б	б	а	г	а	г	в

Вариант 5.

1. Задачи бухгалтерского учета в банках:

- а) формирование детальной, достоверной информации о деятельности банка;
- б) ведение подробного, полного и достоверного учета всех банковских операций;
- в) выявление внутрихозяйственных резервов и использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений;
- г) а, б, в.

2. Принципы бухгалтерского учета в банках:

- а) непрерывность и осторожность деятельности;
- б) постоянство правил бухгалтерского учета, непрерывность и осторожность деятельности;
- в) отражение доходов и расходов банка по месту начисления;
- г) отражение доходов и расходов банка по месту начисления, постоянство правил бухгалтерского учета, непрерывность и осторожность деятельности.

3. Баланс – это

- а) План счетов;
- б) форма отчетности;
- в) документ по результатам инвентаризации;
- г) открытый счет.

4. Объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях:

- а) хозяйственные средства;
- б) ресурсы хозяйственных средств;
- в) функциональные обязанности банка и финансовые результаты уставной деятельности;
- г) а, б, в.

5. Наличность в виде национальной валюты относится к:

- а) дебиторской задолженности;

- б) денежным средствам;
- в) отвлеченным средствам;
- г) материальным ценностям.

6. Основные средства относятся к:

- а) дебиторской задолженности;
- б) денежным средствам;
- в) отвлеченным средствам;
- г) материальным ценностям.

7. Прибыль является статьей

- а) актива;
- б) пассива;
- в) актива и пассива;
- г) нет верного ответа.

8. В Главе А

- а) 10 разделов;
- б) 9 разделов;
- в) 8 разделов;
- г) 7 разделов.

9. Слана выручка из банкомата в кассу банка:

- а) Д 20208 К 20202;
- б) Д60601 К 70606;
- в) Д 20202 К020208;
- г) Д 60305 К 20202.

10. Сальдо конечное по пассивному счету рассчитывается:

- а) Сн+Од-Ок;
- б) Сн+Ок-Од;
- в) Об-Ок;
- г) Ок-Од.

Ключ к тесту

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
г	г	б	г	б	г	б	г	в	б

Обучающийся, который справился с 50-69% заданий, получает оценку «удовлетворительно», 70-89 % - оценку «хорошо», 90-100% - оценку «отлично».

АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ**Вопросы для изучения**

Понятие аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Основные документы аналитического учета: лицевые счета, книги, журналы, карточки по балансовым и внебалансовым счетам. Использование первичных документов в качестве данных аналитического учета по отдельным балансовым и внебалансовым счетам. Книги регистрации открытых лицевых счетов. Формы лицевых счетов. Содержание лицевого счета. Основание для записи в лицевых счетах и порядок записи.

Основные документы синтетического учета, их назначение и содержание, порядок составления и проверки. Особенности документов синтетического учета в условиях автоматизации учетного процесса.

Взаимосвязь данных аналитического и синтетического учета и порядок их сверки.

Внесистемный учет и его назначение.

1. Дайте определения понятий синтетического и аналитического учета.

Синтетический учет – _____

Каково назначение синтетического учета в банке?

Аналитический учет – _____

Каково назначение аналитического учета в банке?

2. Укажите формы аналитического и синтетического учета.

Формы аналитического учета	Формы синтетического учета

3. Закрытое акционерное общество «Кадровик» представило в банк документы, необходимые для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации. Документы оформлены верно. Заключен договор банковского счета № 215. В разрешении от 26.08200X на открытие счета указано, что выписки по лицевому счету выдаются ежедневно по доверенности.

1. Присвойте номер лицевому счету ЗАО «Кадровик», находящегося в негосударственной собственности и занимающегося коммерческой деятельностью. На данном балансовом счете уже зарегистрировано 1999 лицевых счетов, контрольный ключ – 1.

2. Заполните книгу регистрации открытых лицевых счетов и ответьте на вопросы

КНИГА
Регистрации открытых лицевых счетов

Балансовый счет _____

Наименование _____

Дата открытия счета	Дата и номер договора об открытии счета	Наименование клиента	Наименование (цель) счета	Номер счета	Порядок и периодичность выдачи выписок	Дата сообщения налоговым органам и органам внебюджетных фондов об открытии счета	Дата закрытия счета	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Кто ведет книгу регистрации лицевых счетов? _____

Что служит основанием для главного бухгалтера банка при открытии счета клиенту?

Каковы особенности ведения книги регистрации лицевых счетов в электронном виде?

4. На основании перечня условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках (Правила, приложение 1), заполните колонки 3 и 4 таблицы, кратко указав характер операции и ее влияние на счет клиента банка. По коду 01, соответствующему платежному поручению, приведены примерные формулировки.

Условные цифровые обозначения документов	Наименование документа	Содержание операции по расчетному счету клиента банка	
		по дебету	по кредиту
1	2	3	4
01	Платежное поручение	Списаны денежные средства со счета, клиент – плательщик	Зачислены денежные средства на счет, клиент – получатель
02	Платежное требование		
03	Денежный чек		

04	Объявление на взнос наличными		
06	Инкассовое поручение		
07	Расчетный чек		
08	Аккредитив		

5. Какие реквизиты являются обязательными для лицевого счета?

6. Сколько экземпляров лицевого счета печатается кредитной организацией и каково их назначение?

7. В течение какого срока после выдачи выписки владелец счета должен сообщить банку о суммах, ошибочно зачисленных на расчетный счет или списанных с него?

8. Какие должностные лица организации (предприятия) могут получать в банке выписку из лицевого счета?

9. Каким образом в ежедневной оборотной ведомости показываются сальдо и обороты по балансовым счетам, не имеющим признака (активный, пассивный)?

ДОКУМЕНТАЦИЯ, ДОКУМЕНТООБОРОТ И ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ

Вопросы для изучения

Виды банковских документов, их характеристика. Требования к оформлению документов. Порядок проверки и подписания документов работниками кредитной организации. Оформление полномочий работников на подписание документов.

Понятие о документообороте. Организация и общие правила документооборота при совершении кассовых и расчетных операций. Роль документооборота в обеспечении своевременной обработки документов и их отражении в учете. Порядок хранения документов.

Организация, задачи, значение и виды внутрибанковского контроля. Организация и порядок проведения последующего контроля. Операции кредитных организаций, подлежащие дополнительному контролю. Служба внутреннего контроля в кредитных организациях.

1. Как классифицируются банковские документы по характеру отражаемых в них операций?

2. Какие документы относятся к мемориальным?

3. Укажите обязательные и дополнительные (специфические) реквизиты, которые должны содержать документы.

Обязательные реквизиты	Дополнительные реквизиты

4. Назовите виды внутрибанковского контроля.

5. Укажите задачи внутрибанковского контроля.

6. Приведите примеры видов операций, по которым осуществляется внутрибанковский контроль.

7. С какой периодичностью должен проводиться последующий контроль работы каждого бухгалтерского работника? _____

8. Какие условия необходимо обеспечить при разработке правил документооборота?

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные электронные издания:

Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО «Профобразование»

1. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.1 : учебное пособие / Р. Ш. Ганеев. — Москва : Прометей, 2018. — 226 с. — ISBN 978-5-907003-07-1. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/94483> — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.2 : учебное пособие / Р. Ш. Ганеев. — Москва : Прометей, 2018. — 180 с. — ISBN 978-5-907003-08-8. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/94484> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Насреддинов, Х. Г. Учет определенных операций в банках (эмиссия пластиковых карт, учет счетов, банковские переводы) / Х. Г. Насреддинов. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2010. — 72 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/1073>
4. Синиченко, О. А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/108073>
5. Положение ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.12.
6. План счетов в кредитных организациях. Утвержден Положением Банка России от 26 марта 2007 года

Дополнительные источники:

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Инструкция Банка России от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
3. Инструкция Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».
4. Конституция Российской Федерации.
5. ФЗ № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
6. ФЗ № 402-ФЗ ОТ 06.12.2011 «О бухгалтерском учете».
7. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 20.04.2015) "О банках и банковской деятельности"

Интернет-ресурсы:

<http://base.garant.ru>