

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования  
«Гомельский государственный университет  
имени Франциска Скорины»

**Т. С. Родионова**

## **Банковский контроль и аудит**

Тестовые задания

для студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит (по направлениям)» (направление специальности  
1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)»)

Гомель  
ГГУ им. Ф. Скорины  
2017

УДК 336.71.078.3(079)  
ББК 65.052.852.62я73  
Р605

Рецензенты:  
доктор экономических наук А. П. Шевлюков,  
кандидат экономических наук И. В. Бабына

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом  
учреждения образования «Гомельский государственный  
университет имени Франциска Скорины»

**Родионова, Т. С.**

Р605      **Банковский контроль и аудит : тестовые задания /**  
**Т. С. Родионова ; М-во образования Республики Беларусь,**  
**Гомельский гос. ун-т им. Ф. Скорины. – Гомель : ГГУ им.**  
**Ф. Скорины, 2017. – 23 с.**  
**ISBN 978-985-577-282-9**

Целью тестовых заданий является оказание помощи студентам высших учебных заведений в освоении теоретических и практических основ организации и методики осуществления контроля и аудита деятельности банков, а также в подготовке к текущему и итоговому контролю знаний.

Тестовые задания адресованы студентам специальности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)».

**УДК 336.71.078.3(079)**  
**ББК 65.052.852.62я73**

**ISBN 978-985-577-282-9**

© Родионова Т. С., 2017  
© Учреждение образования «Гомельский  
государственный университет

## Оглавление

Предисловие .....	4
1. Аудит собственного капитала банка .....	5
2. Аудит привлеченных средств банка. Аудит кредитного портфеля банка и кредитных операций банка .....	11
3. Аудит кассовых операций. Аудит валютных операций .....	18
Литература .....	23

## Предисловие

Дисциплина «Банковский контроль и аудит» в системе других специальных экономических наук наиболее углубленно рассматривает теоретические и практические вопросы организации и методики осуществления банковского контроля и аудита.

Квалифицированные специалисты должны владеть тактикой и методикой осуществления контроля и аудита деятельности банков, а также навыками использования финансовой отчетности и иной экономической информации при проведении банковского аудита.

Одним из методических приемов повышения эффективности обучения является текущий контроль знаний. При этом немаловажное значение имеет самоконтроль, который позволяет учащемуся в течение семестра оценить уровень своих знаний. Одной из перспективных форм контроля знаний является тестирование. К достоинствам тестового контроля знаний относятся объективность, универсальность, ориентированность на современные технические средства.

Предлагаемые тестовые задания затрагивают основные разделы дисциплины «Банковский контроль и аудит». Тесты содержат задания различных типов и различного уровня сложности. В настоящем издании присутствуют не только задания закрытой формы, но и открытой (без вариантов ответов), что позволит оценить логику мышления студента, его умение давать развернутый ответ, делать выводы и т. д.

Использование данного издания для текущего контроля знаний даст возможность студентам объективно оценить свои знания, скорректировать дальнейшее обучение, проработать сложные вопросы дополнительно.

Тестовые задания адресованы студентам специальности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)».

## 1. Аудит собственного капитала банка

1. Закончите утверждение. *Денежные вклады, вносимые в уставный фонд создаваемого банка, подлежат перечислению...*

а) на корреспондентский счет коммерческого банка в НБ Республики Беларусь;

б) на временный счет, открываемый учредителями банка в НБ Республики Беларусь;

в) на временный счет, открываемый учредителями банка в НБ Республики Беларусь, или по согласованию с НБ Республики Беларусь на временные счета, открываемые в других банках.

2. Закончите утверждение. *Внесение вклада в уставный фонд наличными белорусскими рублями и перевод денежных средств на временный счет в НБ Республики Беларусь при создании банка отражаются...*

а) в НБ: Д-т 3200 К-т 3291; в комм. банке Д-т 1010 К-т 1201;

б) в НБ: Д-т 1010 К-т 3291; в комм. банке Д-т 3819 К-т 1201;

в) Д-т счет инвестора К-т 3291.

3. Закончите утверждение. *В НБ Республики Беларусь при зачислении денежных средств в иностранной валюте на временный счет, поступающих в счет вклада в уставный фонд совершается проводка...*

а) Д-т 3201 К-т 3291;

б) Д-т 3200 К-т 3291;

в) Д-т 1010 К-т 3291.

4. Закончите утверждение. *Перевод денежных средств в белорусских рублях с временного счета в НБ Республики Беларусь на корреспондентский счет зарегистрированного банка отражается...*

а) в НБ: Д-т 3291 К-т 3200; в комм. банке Д-т 1201 К-т 7301;

б) в НБ: Д-т 3291 К-т 3201; в комм. банке Д-т 1202 К-т 1811;

в) в НБ: Д-т 3291 К-т 3200; в комм. банке Д-т 1201 К-т 1811.

**5. Закончите утверждение. Пополнение уставного фонда банка всегда отражается в бухгалтерском учете с использованием счета...**

- а) 1811;
- б) 1212;
- в) 6661.

**6. Закончите утверждение. В зарегистрированном банке при получении денежных средств в иностранной валюте с временного счета совершаются проводки...**

- а) Д-т 1811 К-т 7301; Д-т 6911 К-т 8241 или Д-т 9241 К-т 6911;
- б) Д-т 1202 К-т 6901; Д-т 6911 К-т 7301 К-т 8241 или (Д-т 6911 Д-т 9241 К-т 7301);
- в) Д-т 1202 К-т 7301; Д-т 6911 К-т 7301 К-т 8241 или (Д-т 6911 Д-т 9241 К-т 7301).

**7. Закончите утверждение. В банке-эмитенте при получении денежных средств в белорусских рублях с временного счета в НБ Республики Беларусь при пополнении УФ осуществляется проводка...**

- а) Д-т 6661 К-т 7301;
- б) Д-т 7301 К-т 6661;
- в) Д-т 1212 К-т 7301.

**8. Укажите, могут ли использоваться в качестве вклада при формировании уставного фонда объекты незавершенного строительства...**

- а) да;
- б) нет.

**9. При капитализации дивидендов начисленных, но не выплаченных, совершаются проводки...**

- а) Д-т 7390 К-т 6661 и Д-т 6661 К-т 7301;
- б) Д-т 7321 К-т 6661 и Д-т 6661 К-т 7301;
- в) Д-т 6662 К-т 7301;
- г) Д-т 6662 К-т 6661 и Д-т 6661 К-т 7301.

**10.** Закончите утверждение. Минимальный размер нормативного капитала для банка, устанавливается в сумме...

- а) 5 млн. евро;
- б) 25 млн. евро;
- в) 25 млн. белорусских рублей;
- г) 45 млн. белорусских рублей;
- д) 45 млн. евро.

**11.** По какой формуле рассчитывается коэффициент иммобилизации? СК-нетто – это...

**12.** Закончите утверждение. Минимальный размер уставного фонда создаваемого банка, в том числе в результате реорганизации, составляет...

- а) 5 млн. евро;
- б) 45 млн. евро;
- в) 45 млн. рублей;
- г) 5 млн. рублей.

**13.** Запишите формулу расчета достаточности нормативного (основного) капитала и поясните все ее элементы.

**14.** Закончите утверждение. Уставный фонд учитывается на балансе...

- а) филиалов коммерческого банка в равных долях;
- б) областных управлений коммерческого банка;
- в) только головного банка.

**15.** Закончите утверждение. Основная задача аудита собственного капитала банка – это...

- а) выявление ошибок в этой области учета и определение мер ответственности;
- б) подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности в области собственного капитала, а также выявление соответствия бухгалтерского учета собственного капитала банка нормативным документам;

в) выявление соответствия бухгалтерского учета собственного капитала банка нормативным документам.

**16.** *Укажите, по какой стоимости акции учитываются на счете 7301:*

- а) по номинальной стоимости;
- б) по стоимости продажи.

**17.** *Укажите, с какого момента банк приобретает права юридического лица:*

- а) с момента открытия временного счета в НБ Республики Беларусь;
- б) с момента окончания подписки на акции;
- в) с даты созыва учредительной конференции;
- г) с момента государственной регистрации в НБ Республики Беларусь.

**18.** *Укажите основные документы банка, используемые при аудите его собственного капитала.*

**19.** *В какой форме происходит подписка на акции?*

**20.** *Укажите, правильно ли утверждение. Учредительная конференция собирается не позднее 6 месяцев после окончания подписки:*

- а) да;
- б) нет.

**21.** *Решение о государственной регистрации банка или об отказе в регистрации должно быть принято в течение... со дня представления документов:*

- а) 30 дней;
- б) двух месяцев;
- в) шести месяцев.

**22.** *В каком документе осуществляется начисление дивидендов?*

**23.** Оформите бухгалтерскими проводками пополнение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций.

**24.** Закончите утверждение. Курсовые разницы по денежным средствам в иностранной валюте, поступившим в оплату уставного фонда и других фондов банка, отражаются на счетах...

- а) гр. 739 «Фонды переоценки статей баланса»;
- б) доходов и расходов;
- в) гр. 692 «Переоценка валютных статей».

**25.** Закончите утверждение. Временный счет в НБ Республики Беларусь открывается в случае пополнения уставного фонда путем:

- а) дополнительного выпуска акций;
- б) направления части прибыли на пополнение уставного фонда;
- в) увеличения номинальной стоимости акций;
- г) капитализации фондов банка.

**26.** В какой организационно-правовой форме может создаваться банк?

**27.** Какое событие является началом подписки?

- а) опубликование сообщения в СМИ о проведении открытой подписки;
- б) созыв учредительной конференции участников общества;
- в) издание проспекта эмиссии акции.

**28.** Закончите утверждение. При создании банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован...

- а) из вкладов в неденежной форме;
- б) из денежных средств и имущественных вкладов;
- в) из денежных средств.

**29.** Исходные данные за 2016 год: доходы банка – 222 300 тыс. руб.; расходы банка – 200 150 тыс. руб. В течение года банк произвел авансовые отчисления от прибыли, начислив дивиденды в сумме 2150 тыс. руб. Часть утвержденной прибыли направле-

на на пополнение резервного фонда и фонда развития банка (30 % и 20 % соответственно). Оформите бухгалтерскими проводками реформацию баланса и определите конечный финансовый результат банка за 2016 год.

**30.** Закончите утверждение. Источником формирования резервного фонда банка является...

- а) прибыль отчетного года, остающаяся в распоряжении банка;
- б) доходы банка;
- в) прочие фонды банка;
- г) расходы банка;
- д) уставный фонд;
- е) средства клиентов.

**31.** Закончите утверждение. Норматив достаточности нормативного капитала составляет...

- а) 4 %;
- б) 5 %;
- в) 8 %;
- г) 10 %;
- д) 12 %.

**32.** Закончите утверждение. Норматив достаточности капитала I уровня составляет...

- а) 4 %;
- б) 5 %;
- в) 8 %;
- г) 10 %;
- д) 12 %.

**33.** Закончите утверждение. Минимальное значение норматива левереджа составляет...

- а) не менее 1 %;
- б) не менее 3 %;
- в) не менее 5 %;
- г) не более 5 %.

## **2. Аудит привлеченных средств банка. Аудит кредитного портфеля банка и кредитных операций банка**

**1. Закончите утверждение. Долгосрочный кредит – это...**

- а) кредит, предоставленный на срок до одного года для целей, связанных с созданием и движением долгосрочных активов;
- б) кредит, предоставленный для целей, связанных с созданием и движением долгосрочных активов;
- в) кредит со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, свыше одного года.

**2. На какие виды подразделяются банковские процентные ставки?**

**3. Запишите формулу расчета коэффициента проблемных кредитов, его рекомендуемое значение. Какие кредиты относятся к проблемным?**

**4. Закончите утверждение. Отчисления в специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам относятся...**

- а) на расходы банка;
- б) на доходы банка;
- в) к собственному капиталу банка.

**5. Закончите утверждение. Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам формируются на сумму...**

- а) долга с учетом задолженности по процентам;
- б) основного долга;
- в) задолженности по процентам, неустойкам и т. п.

**6.** Закончите утверждение. Общая величина резервов регулируется в целом по банку в зависимости от суммы задолженности по активам и условных обязательств, а также от группы риска, к которой они отнесены...

а) не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца;

б) не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;

в) не реже одного раза в квартал не позднее последнего рабочего дня отчетного квартала.

**7.** Закончите утверждение. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесенной...

а) к III–V группам риска;

б) к IV–V группам риска;

в) к V группе риска.

**8.** Закончите утверждение. Максимальный размер кредитного риска на одного должника не может превышать...

а) 25 % от нормативного капитала;

б) 20 % от нормативного капитала;

в) 10 % от нормативного капитала.

**9.** Укажите, на каких счетах учитываются обязательства банка по предоставлению денежных средств, возникающие с момента заключения кредитных договоров:

а) 9913X;

б) 9911X;

в) 2XXX;

г) 1010.

**10.** Закончите утверждение. Пролонгация долгосрочного кредита, выданного физическому лицу на приобретение жилья, отражается бухгалтерской проводкой...

а) Д-т 2482 – К-т 2421;

б) Д-т 2421 – К-т 2462;

- в) Д-т 1010 – К-т 2421;
- г) Д-т 2466 – К-т 2421.

**11.** *Может ли кредит выдаваться не на конкретные цели (без условия целевого использования)?*

**12.** *Закончите утверждение. Создание резерва на покрытие возможных убытков по факторингу коммерческим организациям отражается следующей бухгалтерской проводкой...*

- а) Д-т 9420 – К-т 2911;
- б) Д-т 9420 – К-т 2110;
- в) Д-т 2911 – К-т 9420.

**13.** *Закончите утверждение. Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, производится не позднее...*

- а) 90 дней с момента отнесения ее к IV–V группе риска;
- б) 90 дней с момента отнесения ее к V группе риска;
- в) 30 дней с момента отнесения ее к IV–V группе риска;
- г) 30 дней с момента отнесения ее к V группе риска.

**14.** *Закончите утверждение. Задолженность является просроченной...*

- а) через 5 рабочих дней после наступления срока ее погашения;
- б) на следующий рабочий день после наступления срока ее погашения;
- в) в день наступления срока ее погашения.

**15.** *На каком счете отражается списанная за счет созданного резерва безнадежная задолженность клиентов?*

**16.** *Закончите утверждение. При поступлении средств от клиентов в погашение процентов, числящихся на балансовых счетах и за балансом, в первую очередь погашается...*

- а) задолженность, числящаяся на балансовых счетах;
- б) задолженность, числящаяся за балансом.

**17.** *Какие методы применяются при проведении аудита кредитных операций?*

**18.** *На каком счете учитываются начисленные процентные доходы по операциям с клиентами при условии проблемной (низкой) вероятности получения дохода?*

**19.** *Закончите утверждение. Если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 70 до 100 процентов включительно, то существует...*

- а) проблемная (низкая) вероятность получения дохода;
- б) нормальная вероятность получения дохода;
- в) безусловная (высокая) вероятность получения дохода.

**20.** *Укажите виды договора банковского вклада (депозита):*

- а) договор краткосрочного банковского вклада;
- б) договор долгосрочного банковского вклада;
- в) договор условного банковского вклада;
- г) договор сберегательного банковского вклада;
- д) договор банковского вклада до востребования;
- е) договор срочного банковского вклада.

**21.** *Закончите утверждение. Сберегательный сертификат – это...*

а) ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного вкладополучателю, и права вкладчика – юридического лица (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат;

б) ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного вкладополучателю, и права вкладчика – физического лица (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат;

в) ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного вкладополучателю, и права вкладчика – юридического или физического лица (держателя сертификата) на получение по истече-

нии установленного срока суммы вклада и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат.

**22.** *Укажите, допускается ли выдача сертификатов в иностранной валюте:*

- а) да;
- б) нет.

**23.** *Закончите утверждение. Под договором условного банковского вклада понимается...*

а) договор, в соответствии с которым вкладополучатель не выплачивает по вкладу проценты;

б) договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события);

в) договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока;

г) договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика.

**24.** *Закончите утверждение. Выпуск депозитных сертификатов – это...*

- а) активная банковская операция;
- б) пассивная банковская операция.

**25.** *На какие группы подразделяется задолженность по кредитам в зависимости от качества и достаточности обеспечения?*

**26.** *Укажите критерии, применяемые при классификации активов, подверженных кредитному риску, для расчета специального резерва:*

- а) способности должника исполнить свои обязательства;
- б) качества и достаточности обеспечения;
- в) количества пролонгаций;
- г) длительности просроченной задолженности.

**27.** Закончите утверждение. Норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском составляет...

- а) не более 1;
- б) не менее 1;
- в) не более 0,8;
- г) не менее 0,8.

**28.** Закончите утверждение. Недостаточно обеспеченной является задолженность по кредитам, имеющая частичное обеспечение, реальная (рыночная) стоимость которого превышает...

- а) 50 процентов размера задолженности с учетом процентов;
- б) 60 процентов размера задолженности с учетом процентов;
- в) 70 процентов размера задолженности с учетом процентов.

**29.** Укажите, обязан ли банк проверять до заключения кредитного договора платежеспособность (финансовое состояние) клиента:

- а) да;
- б) нет.

**30.** Укажите, производится ли списание с баланса просроченных доходов при списании безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску:

- а) да;
- б) нет.

**31.** Закончите утверждение. Если период фактической выплаты процентов по вкладу до востребования коммерческой организации и отчетный период не совпадают, то начисление процентных расходов отражается проводкой...

- а) Д-т 9034 – К-т 3470;
- б) Д-т 3470 – К-т 9034;
- в) Д-т 6843 – К-т 3470.

**32.** *Приведите нормативы отчислений в ФОР.*

**33.** *Может ли кредитор взимать какие-либо дополнительные платежи (комиссионные и иные) за пользование кредитом?*

**34.** *Какие способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору вы знаете?*

**35.** *Что такое счет-конткоррент?*

**36.** *Какие документы для открытия текущего (расчетного) счета обязан предоставить в банк индивидуальный предприниматель?*

**37.** *Закончите утверждение. Календарные взносы банка в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов составляют...*

а) 0,3 % от остатка привлеченных банком банковских вкладов юридических лиц;

б) 0,5 % от остатка привлеченных банком банковских вкладов юридических лиц;

в) 0,3 % от остатка привлеченных банком банковских вкладов физических лиц;

г) 0,5 % от остатка привлеченных банком банковских вкладов физических лиц.

**38.** *На какие виды классифицируются краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей)?*

**39.** *Может ли межбанковский кредитный договор не предусматривать способы обеспечения исполнения обязательств?*

**40.** *9 марта выдан краткосрочный кредит юридическому лицу в сумме 250 тыс. руб. под 24 % годовых на 30 дней. Начисление процентов осуществляется в последний рабочий день месяца. Уплата процентов и основного долга производится единовремен-*

*но 8 апреля. Оформите операции бухгалтерскими проводками. Существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода.*

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ

### **3. Аудит кассовых операций. Аудит валютных операций**

*1. Какие методы использует аудитор при проверке кассовых операций?*

*2. Могут ли привлекаться к проведению ревизии лица, связанные с выполнением операций с ценностями?*

*3. Какому риску в большей степени подвержены кассовые операции?*

*4. Укажите, какие кассы банки могут открывать у себя и в структурных подразделениях для комплексного обслуживания клиентов и обработки денежной наличности:*

- а) приходные;
- б) расходные;
- в) приходно-расходные;
- г) операционные;
- д) вечерние кассы;
- е) кассы по подготовке авансов;
- ж) кассы пересчета денежной наличности;
- и) валютные.

*5. Закончите утверждение. Прием наличных белорусских рублей в кассу банка осуществляется...*

- а) по объявлению на взнос наличными;
- б) по чекам из денежных чековых книжек;
- в) по приходному кассовому ордеру;
- г) по комплекту квитанций;
- д) по расходному валютному ордеру;
- е) по приходному валютному ордеру;
- ж) по извещению;
- и) по расходному кассовому ордеру.

*6. Какой документ составляется о произведенной ревизии ценностей за подписями всех работников, проводивших ее, и лиц, ответственных за сохранность ценностей?*

**7.** Укажите, принимаются ли суммы расписок и других документов, не проведенные по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы:

- а) да;
- б) нет.

**8.** Закончите утверждение. Прием наличной иностранной валюты в кассу банка осуществляется...

- а) по объявлению на взнос наличными;
- б) по чекам из денежных чековых книжек;
- в) по приходному кассовому ордеру;
- г) по комплекту квитанций;
- д) по расходному валютному ордеру;
- е) по приходному валютному ордеру;
- ж) по извещению;
- и) по расходному кассовому ордеру.

**9.** С момента принятия на работу с кассовыми работниками и работниками службы инкассации заключаются договоры о... материальной ответственности.

**10.** Для оприходования всей поступившей денежной наличности и иных ценностей и совершения расходных кассовых операций в банке создается... касса.

**11.** Разрешается ли совершать какие-либо расходные операции работникам вечерней кассы?

**12.** После пересчета денежной выручки из дефектной сумки (мешка) работники вечерней кассы составляют...

**13.** Сборная пачка – это...

**14.** Закончите утверждение. Выдача наличных белорусских рублей из кассы банка осуществляется...

- а) по объявлению на взнос наличными;
- б) по чекам из денежных чековых книжек;
- в) по приходному кассовому ордеру;

- г) по комплекту квитанций;
- д) по расходному валютному ордеру;
- е) по приходному валютному ордеру;
- ж) по извещению;
- и) по расходному кассовому ордеру.

**15.** Закончите утверждение. Выдача наличной иностранной валюты из кассы банка осуществляется...

- а) по объявлению на взнос наличными;
- б) по чекам из денежных чековых книжек;
- в) по приходному кассовому ордеру;
- г) по комплекту квитанций;
- д) по расходному валютному ордеру;
- е) по приходному валютному ордеру;
- ж) по извещению;
- и) по расходному кассовому ордеру.

**16.** На какие виды подразделяются валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами?

**17.** Приведите примеры операций, влияющих на валютную позицию.

**18.** Закончите утверждение. Закрытая валютная позиция – это...

**19.** Закончите утверждение. Суммарная открытая валютная позиция равна...

- а) наименьшей из величин общих длинной или короткой валютной позиции;
- б) наибольшей из величин общих длинной или короткой валютной позиции;
- в) сумме чистых открытых валютных позиций банка по всем видам валют и драгоценным металлам.

**20.** Дополните утверждение. Величина чистой открытой валютной позиции по каждому виду иностранной валюты от-

*дельно не может превышать... % нормативного капитала банка:*

- а) 5;*
- б) 10;*
- в) 20.*

**21.** *Если у банка имеется превышение по длинной открытой валютной позиции, что он должен сделать?*

**22.** *Получены комиссионные доходы банком за покупку иностранной валюты на биржевом рынке за счет и по поручению клиентов на основании платежного поручения клиента-коммерческой организации:*

- а) Д-т 8150 – К-т 3012;*
- б) Д-т 3014 – К-т 8151;*
- в) Д-т 3012 – К-т 8150;*
- г) Д-т 8151 – К-т 3012.*

**23.** *Отразите бухгалтерскими проводками покупку клиентом иностранной валюты в обменном пункте банка.*

**24.** *На каком счете учитываются начисленные процентные доходы по операциям с клиентами при условии проблемной (низкой) вероятности получения дохода?*

**25.** *Закончите утверждение. Если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 70 до 100 процентов включительно, то существует...*

- а) проблемная (низкая) вероятность получения дохода;*
- б) нормальная вероятность получения дохода;*
- в) безусловная (высокая) вероятность получения дохода.*

**26.** *Отразите бухгалтерской проводкой начисление налога на прибыль.*

**27.** *Охарактеризуйте принцип начисления по доходам и расходам.*

**28.** *Закончите утверждение. Величина суммарной открытой позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов не может превышать...*

- а) 5 % от нормативного капитала банка;
- б) 10 % от нормативного капитала банка;
- в) 15 % от нормативного капитала банка;
- г) 25 % от нормативного капитала банка.

**29.** *Какие виды доходов и расходов банка Вы знаете?*

**30.** *К какому виду относятся расходы по операциям между филиалами одного банка?*

## Литература

1 Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : закон Республики Беларусь от 25 окт. 2000 г., № 441-З (в ред. от 13 июля 2016 г., № 397-З). – Режим доступа : [www.etalonline.by](http://www.etalonline.by). – Дата доступа: 11.11.2016. – Загл. с экрана.

2 Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сент. 2006 г., № 137 (с изм. и доп. от 29.06.16 г. № 361). – Режим доступа : [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by). – Дата доступа: 11.11.2016. – Загл. с экрана.

3 Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе [Электронный ресурс] : утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сент. 2006 г., № 138 (с изм. и доп. от 29.06.16 г., № 361). – Режим доступа : [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by). – Дата доступа: 11.11.2016. – Загл. с экрана.

4 Банковский надзор и аудит : учеб. пособие / Л. С. Ефремова [и др.]; под общ. ред. Л. С. Ефремовой. – Минск : БГЭУ, 2010. – 389 с.

*Учебное издание*

**Родионова Татьяна Сергеевна**

## **Банковский контроль и аудит**

Тестовые задания

Редактор *В. И. Шкредова*  
Корректор *В. В. Калугина*

Подписано в печать 18.04.2017. Формат 60×84 1/16.  
Бумага офсетная. Ризография. Усл. печ. л. 1,4.  
Уч.-изд. л. 1,5. Тираж 25 экз. Заказ 399.

Издатель и полиграфическое исполнение:  
учреждение образования  
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»  
Свидетельство о государственной регистрации издателя,  
Изготовителя, распространителя печатных изданий № 1/87 от 18.11.2013.  
Специальное разрешение (лицензия) № 02330 / 450 от 18.12.2013.  
Ул. Советская, 104, 246019, г. Гомель.

**Т. С. Родионова**

**Банковский контроль и аудит**

Гомель  
2017

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ