

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: заместитель директора
Дата подписания: 26.12.2025 13:31:24
Уникальный программный ключ:
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

Приложение 4
к образовательной программе

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

**для текущего контроля успеваемости и
промежуточной аттестации обучающихся
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б1.В.24 Учет и операционная деятельность в банках
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки/специальности)

Банковское дело
(наименование образовательной программы)

Бакалавр
(квалификация)

Очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2023

Донецк

Автор-составитель ФОС:

*Светличная Татьяна Викторовна, канд. экон. наук, доцент кафедры
финансовых услуг и банковского дела*

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине (модулю)
«Учет и операционная деятельность в банках»

1.1. Основные сведения об учебной дисциплине (модуле)

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)

Образовательная программа	Бакалавриат	
Направление подготовки	38.03.01 Экономика	
Профиль/	«Банковское дело»	
Количество разделов учебной дисциплины	2	
Часть образовательной программы	Б1.В.24 дисциплина вариативной части образовательной программы	
Формы текущего контроля	устный опрос; доклад / сообщение; реферат; тестовые задания; расчетно-аналитические; контроль знаний по разделу, зачет, экзамен	
<i>Показатели</i>	Очная форма обучения	
Количество зачетных единиц (кредитов).	7	
Семестр	7	8
Общая трудоемкость (академ. часов.	108	144
Аудиторная работа:	62	61
Лекционные занятия	28	24
Семинарские занятия	28	24
Консультация	2	2
Самостоятельная работа	46	65
Консультация перед экзаменом	-	2
Контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий	4	9
Самостоятельная работа на подготовку к экзамену	-	18
Форма промежуточной аттестации	зачет	экзамен

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

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Код компетенции	Формулировка компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
ПК-1.3	Демонстрирует знания приема, проверки, систематизации первичных учетных документов и регистрации фактов хозяйственной жизни экономического субъекта, формирования числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности	Знать:	
		основы приема, проверки, систематизации первичных учетных документов;	ПК-1.3 З-1
		основы регистрации фактов хозяйственной жизни экономического субъекта;	ПК-1.3 З-2
		принципы формирования числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.	ПК-1.3 З-3
		Уметь:	
		применять знания приема, проверки, систематизации первичных учетных документов	ПК-1.3 У-1
		использовать на практике знания систематизации первичных учетных документов и регистрации фактов хозяйственной жизни экономического субъекта	ПК-1.3 У-2
		использовать на практике знания по формированию числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.	ПК-1.3 У-3
		Владеть:	
		навыками приема, проверки, систематизации первичных учетных документов;	ПК-1.3 В-1
		навыками регистрации фактов хозяйственной жизни экономического субъекта;	ПК-1.3 В-2
		навыками формирования числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.	ПК-1.3 В-3
		Знать:	
		состав регистры бухгалтерского учета;	ПК-1.4 З-1
		порядок формирования регистров бухгалтерского учета;	ПК-1.4 З-2
		методику формирования регистров бухгалтерского учета.	ПК-1.4 З-3

Код компетенции	Формулировка компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
ПК-1.4	Формирует регистры бухгалтерского учета	Уметь:	
		формировать состав регистров бухгалтерского учета;	ПК-1.4 У-1
		использовать порядок формирования регистров бухгалтерского учета;	ПК-1.4 У-2
		применять методику формирования регистров бухгалтерского учета.	ПК-1.4 У-3
		Владеть:	
		навыками составления регистров бухгалтерского учета;	ПК-1.4 В-1
		навыками порядка составления регистров бухгалтерского учета;	ПК-1.4 В-2
		навыками методики формирования регистров бухгалтерского учета.	ПК-1.4 В-3
ПК-1.5	Осуществляет сбор и анализ данных, необходимых для осуществления профессиональной деятельности	Знать:	
		современные методы и технологии сбора, обработки и анализа финансовой информации;	ПК-1.5 З-1
		современные методы и технологии анализа финансовой информации для оценки состояния банковской деятельности;	ПК-1.5 З-2
		современные методы и технологии сбора, обработки и анализа финансовой информации для оценки состояния и перспектив развития банковской деятельности.	ПК-1.5 З-3
		Уметь:	
		эффективно использовать современные методы и технологии сбора, обработки и анализа финансовой информации для осуществления профессиональной деятельности;	ПК-1.5 У-1
		эффективно использовать современные методы и технологии анализа финансовой информации для оценки состояния банковской деятельности;	ПК-1.5 У-2
		эффективно использовать современные методы и технологии сбора, обработки и анализа финансовой информации	ПК-1.5 У-3

Код компетенции	Формулировка компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
		для оценки состояния и перспектив развития банковской деятельности	
		Владеть:	
		современными методами и технологиями сбора, обработки и анализа финансовой информации для оценки состояния банковской деятельности;	ПК-1.5 В-1
		современными методами и технологиями анализа финансовой информации для оценки состояния и перспектив развития банковской деятельности;	ПК-1.5 В-2
		современными методами и технологиями сбора, обработки и анализа финансовой информации для оценки состояния и перспектив развития банковской деятельности.	ПК-1.5 В-3
ПК-1.6	Осуществляет распределение расходов и начисление амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта	Знать:	
		основы распределения расходов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта;	ПК-1.6 З-1
		методы и технологии начисления амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта;	ПК-1.6 З-2
		методы и технологии оценки и контроля эффективности распределения расходов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта.	ПК-1.6 З-3
		Уметь:	
		применять на практике методику распределения расходов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта;	ПК-1.6 У-1
		применять на практике методы и технологии начисления амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта;	ПК-1.6 У-2
		применять методы и технологии оценки и контроля эффективности распределения расходов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта.	ПК-1.6 У-3

Код компетенции	Формулировка компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
		Владеть:	
		Навыками распределения расходов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта;	ПК-1.6 В-1
		Навыками использования современных методов и технологий начисления амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта;	ПК-1.6 В-2
		навыками использования современных методов и технологий оценки и контроля эффективности распределения расходов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта.	ПК-1.6 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Номер семестра	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке				
1.	Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета	7	ПК-1.3 У-1, 3-1, В-1 ПК-1.4 У-1, 3-1, В-1	устный опрос, реферат, сообщение,
2.	Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов	7	ПК-1.3 У-2, 3-2, В-2 ПК-1.4 У-2, 3-2, В-2	устный опрос, доклад, сообщение, практическое задание
Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках				
3.	Тема 2.1. Учет капитала банка	7	ПК-1.3 У-3, 3-3, В-3 ПК-1.4 У-1, 3-1, В-1	устный опрос, доклад, реферат, практическое задание
4.	Тема 2.2. Учет обязательств	7	ПК-1.3 У-1, 3-1, В-1 ПК-1.4 У-2, 3-2, В-2	устный опрос, доклад, реферат, практическое задание
5.	Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности	7	ПК-1.3 У-2, 3-2, В-2 ПК-1.4 У-3, 3-3, В-3	устный опрос, доклад, реферат, контроль знаний по разделу
Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов				
6.	Тема 3.1. Учет необоротных активов	8	ПК-1.5 У-3, 3-3, В-3 ПК-1.6 У-1, 3-1, В-1	устный опрос, реферат, сообщение,

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Номер семестра	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
7.	Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей	8	ПК-1.5 У-3, 3-3, В-3 ПК-1.6 У-1, 3-1, В-1	устный опрос, доклад, сообщение,
Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка				
8.	Тема 4.1. Учет кредитных операций банков	8	ПК-1.5 У-1, 3-1, В-1 ПК-1.6 У-2, 3-2, В-2	устный опрос, реферат, сообщение,
9.	Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке	8	ПК-1.5 У-2, 3-2, В-2; ПК-1.6 У-3, 3-3, В-3	устный опрос, доклад, сообщение,
10.	Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги	8	ПК-1.5 У-3, 3-3, В-3 ПК-1.6 У-3, 3-3, В-3	устный опрос, реферат, сообщение,
11	Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка		ПК-1.5 У-3, 3-3, В-3 ПК-1.6 У-1, 3-1, В-1	устный опрос, доклад, сообщение, контроль знаний по разделу

РАЗДЕЛ 2.

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В БАНКАХ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся. В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины (модуля).

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система А.

7 семестр

Наименование Раздела/Темы	Вид задания							
		СЗ			Всего за тему	КЗР	Р(СР)	ИЗ
	ЛЗ	УО	Т	СЗ				
Р.1.Т.1.1	1	1	2	5	8	15	10	10
Р.1.Т.1.2	1	1	-	5	8			
Р.2.Т.2.1	1	1	3	5	8	15		10
Р.2.Т.2.2	1	1	-	5	8			
Р.3.Т.2.3	1	1	-	5	8			
Итого: 100б	5	5	5	25	40	30	10	20

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система А.

8 семестр

Наименование Раздела/Темы	Вид задания							
		СЗ			Всего за тему	КЗР		ИЗ
	ЛЗ	УО	ТЗ	СЗ				
Р.3.Т.3.1	-	1	2	5	6	15	10	10
Р.3.Т.3.2	-	1	-	5	7			
Р.4.Т.4.1	-	1	3	5	7	15		10
Р.4.Т.4.2	-	-	-	5	6			
Р.4.Т.4.3	-	1	-	5	7			
Р.4.Т.4.4	-	1	-	5	7			
Итого: 100б	-	5	5	30	40	30	10	20

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы, а также по вопросам новой темы.

Критерии оценивания:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала).

Оценка «отлично» 1 балл ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения и расчёты, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал системно, последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» 0,8 балла ставится, если обучающийся полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» 0,5 балла ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Критерии оценивания результатов

Оценка по государственной шкале	Баллы	Количество верных ответов	% верных ответов
Отлично	1	6-7 верных ответов	75-100
Хорошо	0,8	4-5 верных ответов	51-75
Удовлетворительно	0,5	2-3 верных ответов	25-50

ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины
РАЗДЕЛ 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ	
Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета	<ol style="list-style-type: none"> 1. Нормативное регулирование Бухгалтерского учета в банках 2. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках. 3. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в банках. 4. Организация аналитического и синтетического учета. 5. Дайте определение операционного дня банка. 6. Перечислите составляющие организации операционного дня в банке 7. Каковы особенности учета хозяйственных операций банка согласно принципам бухгалтерского учета?
Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов	<ol style="list-style-type: none"> 1. В чем заключается сущность финансового учета, его основные функции. 2. Раскройте назначение и сущность управленческого учета. 3. Дайте определение плана счетов 4. Классификация бухгалтерских счетов. Дайте определение их основных групп. 5. Назовите общее (классическое) бухгалтерское уравнение. Что оно отражает. 6. Какое значение имеют контрактивные и контрпассивные счета? 7. Для составления какой отчетности используются счета доходов и расходов?
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БАНКАХ	
Тема 2.1. Учет капитала банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета? 2. Каким образом формируется уставный капитал? 3. Определение эмиссии акций и их размещение? 4. Учет операций по эмиссии и размещению акций 5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете? 6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты? 7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?
Тема 2.2. Учет обязательств	<ol style="list-style-type: none"> 1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета? 2. Каким образом формируется уставный капитал? 3. Определение эмиссии акций и их размещение? 4. Учет операций по эмиссии и размещению акций 5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете? 6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты? 7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?
Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета? 2. Каким образом формируется уставный капитал? 3. Определение эмиссии акций и их размещение? 4. Учет операций по эмиссии и размещению акций

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины
	5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете? 6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты? 7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?
РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ НЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ЗАПАСОВ	
Тема 3.1. Учет необоротных активов	1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета? 2. Каким образом формируется уставный капитал? 3. Определение эмиссии акций и их размещение? 4. Учет операций по эмиссии и размещению акций 5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете? 6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты? 7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?
Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей	1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета? 2. Каким образом формируется уставный капитал? 3. Определение эмиссии акций и их размещение? 4. Учет операций по эмиссии и размещению акций 5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете? 6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты? 7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА	
Тема 4.1. Учет кредитных операций банков	1. В чем состоят сущность экономического анализа, его цель и задачи? 2. Каковы основы проведения комплексного анализа деятельности банка? 3. В чем состоит роль ЦБ РФ в содержании и организации экономического анализа деятельности банков? 4. Что составляет информационную базу анализа деятельности банков? 5. Каковы виды и формы отчетности как основных источников информации для проведения анализа деятельности банков? 6. Основные формы межбанковского кредита. Анализ и оценка обоснованности привлечения межбанковского кредита. 7. Сущность и анализ эффективности залоговой политики банка.

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины
Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги	<ol style="list-style-type: none"> 1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета? 2. Каким образом формируется уставный капитал? 3. Определение эмиссия акций и их размещение? 4. Учет операций по эмиссии и размещению акций 5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете? 6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты? 7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?
Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам и пролонгированных кредитов. 2. Анализ источников приобретения кредитной организацией ценных бумаг. Анализ доходности операций банка с ценными бумагами. 3. Анализ вексельных кредитов по типам клиентов, видам векселей, срокам погашения. 4. Анализ трастовых операций банков по управлению имуществом и выполнению иных агентских услуг по поручению клиента на правах его доверенного лица. 5. Расчет и оценка реальной стоимости ресурсов коммерческого банка. 6. Анализ начисления и уплаты дивидендов владельцам акций коммерческого банка и паевых взносов. 7. Анализ фонда обязательных резервов. Анализ факторов, определяющих величину резерва.

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестирования обучающихся

В завершении изучения тем 1.1, 2.1, 3.1, 4.1 дисциплины (модуля) «Учет и операционная деятельность в банке» проводится тестирование по смысловым разделам.

Критерии оценивания:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала).

Оценка «отлично» 0,8-1 балл ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения и расчёты, применить знания на практике, привести необходимые

примеры;

3) излагает материал системно, последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» 0,5-0,7 балла ставится, если обучающийся полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» 0,3-0,4 балла ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах, которые затем переводятся в оценку. Баллы выставляются следующим образом: правильное выполнение задания, где надо выбрать один верный ответ – **3 балла** (по **0,3 балла** за каждый верный ответ на 1 тестовое задание).

Критерии оценивания результатов

Количество баллов	% правильных ответов	Оценка (государственная)
Очная форма		
3	80-100	Отлично
2	50-79	Хорошо
1	31-49	Удовлетворительно
0,5	менее 30	Неудовлетворительно

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета

1. К банковским активам не относятся:

А. имущество банка;

Б. размещенные депозиты;

В. привлеченные депозиты;

Г. доходы будущих периодов.

2. Денежные средства предприятий на расчетных счетах отражаются в балансе банка по:

А. активу;

Б. пассиву;

В. активу, если размер денежных средств на счете превышает 60 000 руб.

Г. нет правильного ответа.

3. При ведении синтетического учета банки отражают суммы соответствующих операций:
- А. только в рублях;
 - Б. в разрезе кодов валют;
 - В. в рублях и долларах;
 - Г. нет правильного ответа.
4. На забалансовых счетах банка учитываются:
- А. товары, принятые на инкассо;
 - Б. операции по сделкам купли-продажи ценных бумаг;
 - В. операции, предусмотренные условиями договора доверительного управления;
 - Г. нет правильного ответа.
5. Главный бухгалтер коммерческого банка не несет ответственности за:
- А. формирование учетной политики;
 - Б. ведение бухгалтерского учета;
 - В. сохранность денежных средств в кассе банка.
 - Г. нет правильного ответа.
6. Право контрольной (первой) подписи не имеет:
- А. руководитель банка;
 - Б. заместитель главного бухгалтера;
 - В. контролер;
 - Г. нет правильного ответа.
7. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов входит в обязанности:
- А. ответственного исполнителя;
 - Б. оператора;
 - В. операциониста;
 - Г. нет правильного ответа.
8. В обязанности контролера не входит:
- А. ведение кассовых журналов;
 - Б. проверка правильности сверки данных синтетического и аналитического учета;
 - В. оприходование и оформление приходно-кассовых операций;
 - Г. нет правильного ответа.
9. В учетно-операционный отдел банка входит:
- А. отдел финансового контроля;
 - Б. сектор по учету основных средств;
 - В. сектор депозитарного контроля;
 - Г. нет правильного ответа.
10. Банк не имеет права заниматься следующим видом деятельности:
- А. страхование;
 - Б. кредитование;
 - В. предоставление в аренду сейфов для хранения ценностей.
 - Г. нет правильного ответа.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БАНКАХ

Тема 2.1. Учет капитала банка

1. Капитал банка это:
 - А. все денежные средства банка, находящиеся на его счетах и в кассе;
 - Б. остаточный интерес банка в активах за исключением обязательств;
 - В. сумма денежных средств, которую внесли основатели;
 - Г. экономические выгоды в результате поступления активов и погашения обязательств.
2. Главным принципом построения банковской деятельности является:
 - А. создание «резерва» денежных средств;
 - Б. создание «резерва» сомнительных долгов;
 - В. создание «резерва» денежных средств для выплаты процентов по акциям;
 - Г. создание «резерва» денежных средств для выплаты депозитов.
3. Банковская деятельность начинается с момента:
 - А. регистрации банка;
 - Б. присвоения ему имени;
 - В. открытия банковского счета;
 - Г. формирования уставного фонда.
4. Учредители банка вносят свою долю в Уставный фонд, которую определяют:
 - А. самостоятельно;
 - Б. согласно действующему законодательству;
 - В. согласно установленным документам;
 - Г. согласно постановлению ЦБ.
5. Если в регистрации банка отказано, то деньги основателям возвращаются:
 - А. в недельный срок;
 - Б. в месячный срок;
 - В. в течении года;
 - Г. в любое время.
6. Уставные деньги выдаются при наличии:
 - А. разрешения ЦБ;
 - Б. уставных документов;
 - В. заявления;
 - Г. паспорта.
7. Минимальный размер Уставного фонда эквивалентен:
 - А. 500 тыс. усл.ед.;
 - Б. 700 тыс. усл.ед.;
 - В. 900 тыс. усл.ед.;
 - Г. 10 млн. усл.ед.
8. Уставный фонд это:
 - А. средства, внесенные акционерами банка, путем приобретения акций;
 - Б. денежные средства, находящиеся на счетах банка;
 - В. сумма денег предоставленная ЦБ;

- Г. все средства банка.
9. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется по:
- А. максимальной стоимости;
 - Б. номинальной стоимости;
 - В. минимальной стоимости;
 - Г. цене выкупа.
10. Дивиденды по акциям определяются как:
- А. процент соотношения доходов и расходов банка;
 - Б. процент от номинальной стоимости акции;
 - В. процент от полученного дохода от продажи акций;
 - Г. процент от прибыли банка.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ НЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ЗАПАСОВ

Тема 3.1. Учет необоротных активов

1. В каком классе Плана счетов учитываются межбанковские кредиты?
- А. в 1 и 2;
 - Б. в 1-4;
 - В. в 1;
 - Г. другое.
2. Что имеет преимущество при учете кредитов за счетом Плана счетов :
- А. целевая направленность кредита;
 - Б. форма кредита;
 - В. нет правильного ответа;
 - Г. сроки возврата кредита.
3. Пролонгированная задолженность по кредиту учитывается:
- А. на специальных счетах для учета пролонгированной задолженности;
 - Б. на счетах просроченной задолженности по кредитам;
 - В. на тех же счетах, где учитывалась и пролонгации;
 - Г. нет правильного ответа.
4. На каких счетах учитывают начисленные доходы по кредитам, которые предоставлены:
- А. на счетах кредитов, которые предоставлены;
 - Б. на соответствующих счетах группы, в которой учитывается номинал кредита;
 - В. на забалансовых счетах;
 - Г. нет правильного ответа.
5. Просроченные кредиты и начисленные доходы по ним, которые признаны сомнительными, учитывают на счетах:
- А. класса 1-5;
 - Б. класса 6-7;
 - В. класса 8;
 - Г. класса 9.

6. Существуют методы начисления и выплаты процентов:

- А. простой, сложный;
- Б. прямой, сокращенный;
- В. на период, за период;
- Г. нет правильного ответа.

7. Овердрафт - это:

- А. вид депозита, по которому проведение расчетов предусматривает кредитовое сальдо на текущем счете;
- Б. краткосрочный кредит, который предоставляется клиенту сверх его остатка на текущем счете в банке в пределах предварительно обусловленной суммы и отражается по дебету на его счете;
- В. форма расчетов с помощью ценных бумаг;
- Г. нет правильного ответа.

8. Факторинг - это:

- А. вид ценных бумаг;
- Б. депозитная операция, по которой банк покупает у клиента право на взыскание его задолженности;
- В. кредитная операция, по которой банк покупает у клиента право на взыскание его дебиторской задолженности;
- Г. нет правильного ответа.

9. В случае применения метода "за период", проценты могут выплачиваться:

- А. периодически или в конце срока;
- Б. авансом;
- В. по требованию;
- Г. нет правильного ответа.

10. В случае применения метода "на период", проценты могут выплачиваться:

- А. периодически или в конце срока;
- Б. авансом;
- В. по требованию;
- Г. нет правильного ответа.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА

Тема 4.1. Учет кредитных операций банков

1. Оплаченные авансом проценты не реже одного раза в месяц в течение действия депозитного договора:

- А. списываются на счет «начисленные проценты»;
- Б. амортизируются с отнесением соответствующей суммы на процентные расходы;
- В. амортизируются с отнесением соответствующей суммы на счет «начисленные проценты»;
- Г. списываются на счет «начисленные расходы».

2. В случае не получения депонентом суммы процентных выплат по окончании действия депозитного договора, сума процентов:
- А. присоединяется к депозиту;
 - Б. подлежит выплате в течение трех лет;
 - В. списывается как безнадежная задолженность;
 - Г. нет верных ответов.
3. Начисление процентов по депозитам находится в компетенции:
- А. финансового подразделения банка;
 - Б. депозитного подразделения банка;
 - В. бухгалтерии;
 - Г. операционного подразделения банка.
4. Начисление регулярного сбора в Фонд гарантирования вкладов физических лиц осуществляется коммерческими банками один раз в год в размере:
- А. 0,5% от общей суммы вкладов;
 - Б. 1% от общей суммы вкладов;
 - В. 0,2% от общей суммы вкладов;
 - Г. 0,1% от общей суммы вкладов.
5. Ежегодно коммерческие банки перечисляют определенный процент от суммы вкладов клиентов в:
- А. фонд гарантирования вкладов физических лиц;
 - Б. пенсионный фонд;
 - В. фонд по страхованию на случай безработицы;
 - Г. фонд социального страхования.
6. Банк информирует клиентов о движении средств по депозитным счетам с периодичностью:
- А. раз в неделю;
 - Б. раз в месяц;
 - В. раз в квартал;
 - Г. периодичность указывается в депозитном договоре.
7. Депозит, который предоставляется на срок не более одного дня и относится только к рынку межбанковских средств, называется:
- А. овердрафт;
 - Б. овернайт;
 - В. краткосрочный депозит;
 - Г. гарантированный депозит.
8. Если условиями договора не предусмотрен порядок перечисления сумм депозита после окончания установленного срока, то сумма депозита, не полученная депонентом своевременно:
- А. учитывается на том же счете, что и ранее;
 - Б. переносится на временно создаваемый счет клиента;
 - В. переносится на счет сомнительной задолженности;
 - Г. все варианты не верны.
9. Возможны ли случаи, когда банк возвращает депозит до окончания депозитного договора:

- А. да;
 Б. нет;
 В. только в случаях предусмотренных в депозитном договоре;
 Г. другой вариант.

10. Сколько существует вариантов выплаты процентов коммерческими банками:

- А. один;
 Б. два;
 В. три;
 Г. четыре.

2.3. Рекомендации по оцениванию результатов ситуационных заданий

Ситуационные задания включают решение задач, описание ситуации и требований к их решению: выполнение расчётов и необходимых пояснений. Оценивается каждое выполненное ситуационное задание. Критерии оценивания приведены в таблице. Ситуационные задания выполняются по темам 1.2, 2.1, 2.2, 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4.

Критерии оценивания ситуационных заданий

Максимальное количество баллов за одно задание	Правильность (ошибочность) решения
5	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
4	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
3	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько искажившие логическую последовательность ответа
2	Допущены более трёх ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении событий и явлений указаны не все существенные факты
1	Ответы неверные или отсутствуют

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» 5 баллов ставится, если:

- 1) решены все задания;
- 2) получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц;

3) сделаны аргументированные выводы.

Оценка «хорошо» 4 балла ставится, если:

- 1) выполнено 75 % заданий от заданного объема;
- 2) получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц;

3) не сделаны аргументированные выводы.

Оценка «удовлетворительно» 2-3 балла ставится, если:

- 1) выполнено 50 % заданий от заданного объема;
- 2) не все полученные ответы правильны;
- 3) выводы неправильные или не сделаны.

Оценка «неудовлетворительно» 0,5 -1 балл ставится, если:

- 1) выполнено менее 25 % заданий от заданного объема;
- 2) не все полученные ответы правильны;
- 3) выводы неправильные или не сделаны.

ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета

Ситуация 1. При создании банка физическими лицами передано 105 млн руб. наличными, а юридическими лицами – 156 млн руб. безналично. В неденежной форме от юридических лиц поступили: здания с начальной стоимостью 26 млн руб. и износом в 2 млн руб.; легковые автомобили с начальной стоимостью 6 млн руб. и износом в 1,5 млн руб.

Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов

Ситуация 1. Инкассаторами доставлена сумка с заявленной суммой 87800 р. В результате пересчета в кассе коммерческого банка оказалось следующее:

А.сумма и данные ведомости совпали;

Б.в сумке оказалось 87 700 р.;

В.в сумке оказалось 88 000 р

Выберите правильный вариант. Ответ обоснуйте.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БАНКАХ

Тема 2.1. Учет капитала банка

Ситуация 1. По договору банковского вклада предусмотрено досрочное снятие средств и довложение. Проценты начисляются на первое число месяца (0,5%). Счет открыт 26 февраля 2017 г. Рассчитайте среднюю сумму депозита за 2 месяца.

Тема 2.2. Учет обязательств

Ситуация 1. Банк выпустил облигации по номинальной цене 5000 руб. Продажа облигаций наличными – по цене 5040 руб. Облигации погашаются на 10% выше номинала. Срок облигации – 1 год (счет 52004). Дайте обоснованный ответ.

Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности

Ситуация 1. Физическое лицо приобрело сберегательный сертификат со сроком погашения через 2 года (счет 52205). Стоимость сертификата – 100 тыс. руб. При погашении будет выплачено 130 тыс. руб. возможные случаи закрытия счетов в банке и процедуру оформления закрытия счетов. Дайте обоснованный ответ.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ НЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ЗАПАСОВ

Тема 3.1. Учет необоротных активов

Ситуация 1. Банк предоставил кредит на 90 дней юридическому лицу на сумму 100 тыс. руб. под 25% годовых на хозяйственные нужды. Сумма кредита перечислена на расчетный счет клиента. Клиент банка рассчитался за кредит после зачисления на счет дохода от деятельности в 130 тыс. руб. Дайте обоснованный ответ.

Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей

Ситуация 1. Гражданину предоставлен кредит на сумму 30 тыс. руб. на потребительские нужды под 25% годовых. Кредит и проценты возвращаются в течение 180 дней равными долями с периодичностью в 30 дней. Дайте обоснованный ответ.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА

Тема 4.1. Учет кредитных операций банков

Ситуация 1. Владелец пластиковой карты имеет договор на использование овердрафта. Остатки средств на карте равны 12 тыс. руб. Были произведены платежи на сумму 15 тыс. руб. Льготный период равен 15

дней. По истечении льготного периода начисляются проценты (50% годовых). Дайте обоснованный ответ.

Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке

Ситуация 1. На счетах клиентов коммерческого банка находится 1000 долларов и 10000 евро. Курс доллара повысился с 35 до 36 руб., а курс евро упал с 48 до 46 руб. Оценка счетов в рублях у клиентов со счетами в долларах составит 36 000 руб. вместо 35 000 руб., а у клиентов со счетами в евро – 46 000 руб. вместо 48 000 руб. Дайте обоснованный ответ.

Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги

Ситуация 1. Подотчетное лицо получило в кассе коммерческого банка 5 тыс. руб. на приобретение канцелярских принадлежностей. Принят авансовый отчет на сумму 4,3 тыс. руб. Неиспользованный аванс возвращен в кассу банка. Канцелярские товары списаны на сумму 2,24 тыс. руб. Для приобретения канцелярских принадлежностей подотчетному лицу сумма в 5 тыс. руб. была перечислена на карт-счет. Дайте обоснованный ответ.

Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка

Ситуация 1. Два коммерческих банка осуществляют зачет взаимных требований. Из коммерческого банка № 1, с расчетного счета №1, перечисляются средства в коммерческий банк № 2, на расчетный счет № 3 (300 тыс. р.). Из коммерческого банка № 2, с расчетного счета № 4, перечисляются денежные средства в коммерческий банк № 1, на расчетный счет № 2 (480 тыс. руб.). Дайте обоснованный ответ.

2.4. Рекомендации по оцениванию индивидуальных заданий

Индивидуальные задания – решение задач творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Индивидуальное задание выполняется в виде реферата по смысловым разделам (модулям) дисциплины.

Реферат раскрывает основные аспекты темы. Объём не более 10 стр. Реферат является результатом самостоятельной работы обучающегося. Он представляет собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на неё.

При защите обучающийся должен осветить тематику реферата самостоятельно, ответить на поставленные вопросы.

Требования к написанию и оформлению: реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу.

Требования к оформлению: шрифт Times New Roman – 14; междустрочный интервал 1,5; первая строка - отступ – 1,25; выравнивание текста по ширине.

Содержание реферата обычно включает в себя:

- введение, в котором обосновывается актуальность выбранной темы;
- основную часть, раскрывающую тему через выделение в ней 3-4 аспектов, которые надо сформулировать как отдельные пункты (главы);
- заключение, где подводятся итоги проделанной автором работы;
- список использованных источников ГОСТ-2018, в котором должно быть не менее 8-10 наименований.

При написании реферата необходимо пользоваться учебниками, справочной литературой, а также обязательным является использование монографий, статей из периодических изданий. Библиографический поиск следует начать со знакомства с литературой, рекомендованной к теме дисциплины, близкой к выбранной теме работы.

Объём реферата должен составлять 10-15 страниц. Содержание основной части реферата предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники.

В заключении излагаются выводы, сделанные обучающимся в соответствии с целями и задачами, заявленными в исследовании, а также в случае целесообразности, рекомендации, которые вытекают из предмета исследования и могут быть использованы в методологии научных исследований.

Список использованной литературы и источников включает в себя реально использованную в ходе написания реферата литературу и должен быть оформлен согласно правилам библиографического описания.

Критерии оценивания приведены в таблице.

Критерии оценивания

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично 10 баллов	Выставляется обучающемуся, если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа

Хорошо 7-8 баллов	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа
Удовлетворительно 5-6 баллов	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определено и последовательно изложить ответ
Неудовлетворительно 3-4 балла	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе

ТИПОВЫЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Примерная тематика рефератов

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Темы рефератов по темам дисциплины
Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке	
Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета	1. Международные организации по вопросам стандартизации учета. Их функции и взаимодействие. 2. Основные отличия между учетом относительно требований государственного банка и МСБУ.
Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках	
Тема 2.1. Учет капитала банка	3. Учет операций при расчетах платежными поручениями. 4. Учет операций при расчетах платежными требованиями – поручениями. 5. Учет операций при расчетах платежными требованиями 6. Учет операций при расчетах чеками.
Тема 2.2. Учет обязательств	7. Учет операций при расчетах аккредитивами. 8. Сущность кредита, классификация цели и задачи бухгалтерского учёта кредитных операций. 9. Нормативное регулирование кредитных операций 10. Кредитная политика банка 11. Бухгалтерский учет выдачи и погашения кредитов и процентов по кредитам.

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Темы рефератов по темам дисциплины
Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности	12. Бухгалтерский учет обеспечения по предоставленным кредитам. 13. Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам. 14. Постановка проблемы бухгалтерского учёта кредитных операций в коммерческих банках.
Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов	
Тема 3.1. Учет необоротных активов	15. Проблемы внутреннего контроля и анализа в кредитных организациях. 16. Основные формы межбанковского кредита. 17. Анализ и оценка обоснованности привлечения межбанковского кредита. 18. Сущность и анализ эффективности залоговой политики банка.
Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка	
Тема 4.1. Учет кредитных операций банков	19. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам и пролонгированных кредитов. 20. Анализ источников приобретения кредитной организацией ценных бумаг. 21. Анализ доходности операций банка с ценными бумагами. 22. Анализ вексельных кредитов по типам клиентов, видам векселей, срокам погашения.
Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги	23. Анализ трастовых операций банков по управлению имуществом и выполнению иных агентских услуг по поручению клиента на правах его доверенного лица. 24. Расчет и оценка реальной стоимости ресурсов коммерческого банка. 25. Анализ начисления и уплаты дивидендов владельцам акций коммерческого банка и паевых взносов.

2.5. Рекомендации по оцениванию результатов контроля знаний по разделам

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) «Учет и операционная деятельность в банках» проводится контроль знаний по разделу. Контроль знаний по каждому разделу дисциплины (модуля) «Учет и операционная деятельность в банках» включает три варианта заданий, состоящих из трех задач, подобранных таким образом, чтобы охватить все темы раздела. Для комплексного оценивания уровня ответов при решении задач применяются критерии оценивания. Критерии оценивания изложены в таблице.

Критерии оценивания контроля знаний по каждому разделу дисциплины (модуля) «Учет и операционная деятельность в банках»

Критерии и основные требования к выполнению задачи	Количество баллов
Решение задачи: 1) правильное решение задачи с полным описанием порядка решения и глубокой обоснованностью ответа по результатам расчетов.	13-15
2) решение задачи с допущением незначительных арифметических ошибок, но правильным изложением порядка решения или недостаточно глубокой обоснованностью ответа по результатам расчетов.	10-12
3) правильное решение задачи с неполным изложением порядка решения или с допущением незначительных арифметических ошибок.	7-9
4) неправильное решение задачи с неполным изложением порядка решения.	4-6
5) неправильное решение задачи с отсутствием изложения порядка решения.	1-3

Оценивание результатов выполнения заданий:

Оценка «отлично» 13-15 баллов ставится, если:

1. задание полностью выполнено;
2. получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц;
3. сделаны аргументированные выводы.

Оценка «хорошо» 10-12 баллов ставится, если:

1. задание полностью выполнено;
2. получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц;
3. не сделаны аргументированные выводы.

Оценка «удовлетворительно» 7-9 баллов ставится, если:

1. задание выполнено полностью;
2. не все полученные ответы правильны;
3. выводы неправильные или не сделаны.

Оценка «удовлетворительно» 4-6 баллов ставится, если:

1. задание выполнено полностью;
2. не все полученные ответы правильны;
3. выводы неправильные.

Оценка «неудовлетворительно» 1-3 балла ставится, если:

1. задание выполнено не полностью;
2. все полученные ответы не верные;
3. выводы не сделаны.

Пример варианта контроля знаний по разделу

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ ПО РАЗДЕЛУ 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Вариант № 1

Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- копии учредительных документов;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?

Вариант № 2

В договоре банковского счета юридического лица указано, что банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня поступления соответствующего платежного документа. Будет ли нарушением условий договора зачисление средств на счет клиента в день, следующий за днем поступления средств, как это определено в ст. 849 ГК РФ?

Вариант № 3

Банк отказался выдать гражданину Иванову его вклад по срочному договору, заключенному на три года, раньше указанного в договоре срока, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Ивановым, прямо оговорен запрет снятия денег с вклада до истечения указанного в договоре срока. Несмотря на это, Иванов не согласился с отказом банка. Кто прав в этой ситуации?

КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ ПО РАЗДЕЛУ 2. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БАНКАХ

Вариант № 1

Иванов просрочил срок выплаты по кредиту, в связи с чем банк потребовал с него уплаты неустойки, предусмотренной в договоре. При этом банк не представлял доказательств, причинения ему убытков, вызванных ненадлежащим выполнением кредитного договора Ивановым. Законны ли требования банка в этой ситуации?

Вариант № 2

Автомобиль «Нива» был предметом залога по договору займа между Ивановым и Петровым. Договором о залоге автомобиля «Ока» его

последующий залог был запрещен. Имеет ли право залогодатель Петров передать данный автомобиль в еще один залог в обеспечение других требований, и в каких случаях?

Вариант № 3

В договоре о залоге автомобиля не было указано, кто несет риск случайной гибели заложенного имущества. Предмет залога был передан залогодержателю. В результате урагана автомобиль был уничтожен. Залогодатель потребовал возмещения убытков от утери автомобиля от залогодержателя. Прав ли он?

КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ ПО РАЗДЕЛУ 3. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ НЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ЗАПАСОВ

Вариант № 1

Банк А не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних трех месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам в срок свыше трех дней с момента наступления даты их удовлетворения. Является ли это основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации?

Вариант № 2

Кредитная организация не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей более десяти дней с момента даты их удовлетворения. Является ли это основанием для назначения временной администрации?

Вариант № 3

Банк России ввел мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Могут ли удовлетворяться из средств банка требования граждан по выплате вознаграждений по авторским договорам?

КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ ПО РАЗДЕЛУ 4. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА

Вариант № 1

Леонов является заемщиком по кредитному договору с банком. Банк представил всю имеющуюся у него информацию, определенную законом, по кредитному договору Леонова в бюро кредитных историй, не получив письменного согласия Леонова. Правомерны ли действия банка?

Вариант № 2

Жена Иванова, являющегося субъектом кредитной истории, обратилась в бюро кредитных историй, в котором находится кредитная

история Иванова, с запросом о предоставлении ей кредитного отчета по кредитной истории ее мужа Иванова. В бюро кредитных историй ей отказали в предоставлении данного кредитного отчета. Правомерен ли отказ бюро кредитных историй?

Вариант № 3

Петров, являющийся субъектом кредитной истории, впервые обратился в бюро кредитной истории, где хранится его кредитная история, с запросом о предоставлении кредитного отчета по его кредитной истории. В бюро кредитных историй за эту услугу с него потребовали плату. Правомерны ли требования бюро кредитных историй?

2.6. Рекомендации по оцениванию научной составляющей

Под научной составляющей понимается деятельность обучающихся, связанная с решением творческой, исследовательской задачи и предполагающая наличие основных этапов, характерных для исследования в научной сфере.

Научная составляющая нормируется исходя из принятых в науке традиций:

- постановка проблемы; изучение теории, посвященной данной проблематике;

- подбор методик исследования и практическое овладение ими; сбор собственного материала, его анализ и обобщение;

- собственные выводы.

Параметрами оценивания научных исследований являются следующие показатели:

- актуальность исследования;

- научная новизна;

- теоретическое и практическое значение полученных результатов;

- их достоверность.

Темы научных исследований обучающихся по дисциплине (модулю) «Учет и операционная деятельность в банках» для подготовки научных статей и тезисов выбираются в рамках тематики дисциплины по согласованию с научным руководителем.

Критерии оценивания научной составляющей представлены в таблице.

Критерии оценивания научной составляющей

Количество баллов	Критерии
10	Публикация научной статьи в научном издании, входящем в базу данных Scopus или РИНЦ, в т.ч. в соавторстве с преподавателем
7-9	Публикация научной статьи в иных научных изданиях, в т.ч. в соавторстве с преподавателем
4-6	Участие в конференции международного уровня, с докладом или без, в т.ч. в соавторстве с преподавателем
1-3	Участие в конференции республиканского уровня, с докладом или без, в т.ч. в соавторстве с преподавателем

Тематика научных работ

1. Учетная политика банка.
2. Организация и порядок учета расчетных операций.
3. Организация и порядок учета кассовых операций.
4. Организация и порядок учета ссудных операций.
5. Организация и порядок учета депозитных операций юридических и физических лиц.
6. Организация и порядок учета межбанковских депозитов..
7. Организация и порядок учета лизинговых операций.
8. Организация и порядок учета факторинговых операций.
9. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами.
10. Организация и порядок учета операций по формированию уставного капитала банка.
11. Организация и порядок учета основных средств и нематериальных активов.
12. Организация и порядок учета материальных ценностей.
13. Организация и порядок учета заработной платы.
14. Учет расчетов с подотчетными лицами.
15. Организация и порядок учета валютнообменных операций.
16. Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте.
17. Организация и порядок учета операций по формированию финансовых результатов банка.
18. Организация и порядок учета расчетов пластиковыми картами.
19. Межбанковские расчеты
20. Организация и порядок учета депозитарных операций.

РАЗДЕЛ 3. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (зачет)

№ п/п	Содержание оценочного средства (<i>вопрос к зачету</i>)	Индекс оцениваемой компетенции или ее элементов
Раздел 1. Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета		
1.	Вопрос к зачету 1-6	ПК-1.3 3-1, У-1
Раздел 1. Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов		
2.	Вопрос к зачету 7-11	ПК-1.3 3-2, У-2
Раздел 2. Тема 2.1. Учет капитала банка		
3.	Вопрос к зачету 12-18	ПК-1.43-1, У-1
Раздел 2. Тема 2.2. Учет обязательств		
4.	Вопрос к зачету 19-24	ПК-1.43-2, У-2, В-2
Раздел 2. Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности		
5.	Вопрос к зачету 25-30	ПК-1.53-1, У-1, В-1

**ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ)
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
«УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В БАНКАХ»**

**РАЗДЕЛ 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА
В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета

1. Структура налоговой системы и налоговая политика в ДНР.
2. Участники налоговых отношений, их права и обязанности.
3. Налоговый контроль – основные формы и порядок осуществления.
4. Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение.
5. Понятие, виды налоговых санкций и порядок их взыскания с юридических и физических лиц.
6. Обжалование актов налоговых органов.

Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов

7. Учетная политика для целей налогообложения – порядок составления, изменения и дополнения.
8. Различия бухгалтерского (финансового) и налогового учета.
9. Налог с оборота: плательщики, объект налогообложения, необлагаемые налогом операции.
10. Регистры для организации учета налога с оборота. Декларация по налогу с оборота.
11. Акцизы - объект налогообложения, определение налоговой базы, сроки и порядок уплаты, отражение в финансовом учете.

**РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ КАПИТАЛА
И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БАНКАХ**

Тема 2.1. Учет капитала банка

12. Налог на прибыль – налогоплательщики, налоговый и отчетный период, ставки налога.
13. Методы определения налоговой базы по налогу на прибыль
14. Доходы организации – их классификация; доходы, не учитываемые для целей налогообложения.
15. Расходы для целей обложения налогом на прибыль - принципы признания, классификация
16. Регистры налогового учета. Декларация по налогу на прибыль
17. Исчисление суммы и сроки уплаты налога на прибыль в бюджет.
18. П(С)БУ 17 «Налог на прибыль».

Тема 2.2. Учет обязательств

19. Подоходный налог – налоговая база и доходы, не подлежащие налогообложению, налоговые вычеты, ставки налога.
20. Отражение в бухгалтерском учете удержанного подоходного налога.
21. Сельскохозяйственный налог – налогоплательщики, налоговая база, ставка, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
22. Упрощенный налог - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в налоговом и финансовом учете.
23. Транспортный налог - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
24. Земельный налог - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.

Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности

25. Экологический налог – налогоплательщики, налоговая база, ставка, исчисление, сроки уплаты, отражение в налоговой отчетности и в финансовом учете.
26. Плата за использование недр - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в налоговом и финансовом учете.
27. Сбор за специальное использование воды - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
28. Сбор на развитие виноградарства, садоводства и хмелеводства - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
29. Сбор за транзит, продажу и вывоз отдельных видов товаров – налогоплательщики, налоговая база, ставка, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
30. Сбор за специальное использование рыбных и других водных живых ресурсов - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в налоговом и финансовом учете.

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (экзамен)

№ п/п	Содержание оценочного средства (вопрос к экзамену)	Индекс оцениваемой компетенции или ее элементов
Раздел 3. Тема 3.1. Учет необоротных активов		
1.	Вопрос к экзамену 1-5	ПК-1.53-2, У-2, В-2
Раздел 3. Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей		
2.	Вопрос к экзамену 6-10	ПК-1.43-3, У-3, В-3; ПК-1.53-3, У-3, В-3
Раздел 4. Тема 4.1. Учет кредитных операций банков		
3.	Вопрос к экзамену 11-15	ПК-1.3 3-3, У-3, В-3
Раздел 4. Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке		

№ п/п	Содержание оценочного средства (вопрос к экзамену)	Индекс оцениваемой компетенции или ее элементов
4	Вопрос к экзамену 16-20	ПК-1.43-1, У-2, В-3; ПК-1.53-2, У-1, В-2
Раздел 4. Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги		
5	Вопрос к экзамену 21-25	ПК-1.43-2, У-3, В-1; ПК-1.53-3, У-1, В-2
Раздел 4. Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка		
6	Вопрос к экзамену 26-30	ПК-1.43-3, У-3, В-3; ПК-1.53-1, У-2, В-1

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В БАНКАХ»

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ НЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ЗАПАСОВ

Тема 3.1. Учет необоротных активов

1. Принципы бухгалтерского учета. Особенности учета хозяйственных операций банка по принципу начисления.
2. Характеристика Плана счетов коммерческого банка.
3. Организация аналитического учета в коммерческом банке.
4. Общие требования к подготовке и предоставлению финансовой отчетности банка.
5. Порядок открытия корреспондентских счетов коммерческим банкам в региональном управлении НБУ. Создание уставного капитала.

Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей

6. Организация и учет межбанковских расчетов.
7. Корреспондентские отношения между коммерческими банками.
8. Правила расчетов через внутрибанковскую платежную систему, в которую входят учреждения одного банка.
9. Характеристика счетов клиентов банка.
10. Порядок осуществления основных видов безналичных расчетов.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА

Тема 4.1. Учет кредитных операций банков

11. Расчеты с применением платежных поручений.
12. Осуществление расчетов чеками.
13. Расчеты аккредитивами.
14. Расчеты платежными требованиями без акцепта плательщиков и бесспорное списание (взыскание) средств.

15. Характеристика активных и пассивных депозитных операций банка и особенности их учета.

Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке

- 16. Общие подходы к кредитованию в банках.
- 17. Учет ссудных операций и услуг кредитного характера
- 18. Учет операций кредитного характера.
- 19. Учет операций по формированию и использованию резерва на покрытие возможных потерь по кредитам. Порядок списания безнадежных кредитов.
- 20. Особенности учета ценных бумаг в портфеле банка к погашению.

Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги

- 21. Общие подходы к организации синтетического и аналитического учета валютных операций банка.
- 22. Особенности учета обменных и необменных валютных операций банка.
- 23. Учет результатов обменных операций банка.
- 24. Общие подходы к анализу банковской деятельности.
- 25. Содержание комплексного анализа деятельности коммерческого банка.

Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка

- 26. Порядок оценки капитала банка.
- 27. Анализ структуры и динамики обязательств.
- 28. Анализ активов банка
- 29. Методологические основы анализа ликвидности и платежеспособности.
- 30. Анализ доходов, расходов и прибыльности банка.

Критерии комплексного оценивания экзамена по дисциплине (модулю) «Учет и операционная деятельность в банках»

Промежуточная аттестация по дисциплине «Учет и операционная деятельность в банках» предусматривает проведение экзамена, во время которого обучающемуся выставляется окончательная оценка, которая выводится по результатам сдачи экзамена по учебной дисциплине.

Каждый экзаменационный билет по дисциплине «Анализ и оценка деятельности хозяйствующих субъектов (продвинутый уровень)» состоит из двух частей: теоретической (два вопроса) и практической (задача).

Для комплексного оценивания уровня ответов по экзаменационному билету применяются следующие критерии:

Ответ на один теоретический вопрос оценивается от 1 до 20 баллов. Таким образом, максимальное количество баллов за два теоретических вопроса - 40 баллов.

Практическая часть состоит из задачи, которая подобрана таким образом, чтобы охватить содержание всех смысловых разделов по дисциплине «Анализ и оценка деятельности хозяйствующих субъектов (продвинутый уровень)».

Ответ на практическое задание оценивается от 10 до 60 баллов. Таким образом, максимальное количество баллов за решение задачи - 60 баллов.

Для оценивания уровня письменного решения **задачи** применяются следующие критерии:

1. *Отличный уровень* (55-60 баллов):

- правильное решение задачи с полным изложением порядка решения и глубокой обоснованностью ответа по результатам расчетов.

Правильно сформулированные выводы.

2. *Хороший уровень* (45-54 баллов):

- решение задачи с допущением незначительных арифметических ошибок, но правильным изложением порядка решения или недостаточно глубокой обоснованностью ответа по результатам расчетов.

3. *Удовлетворительный уровень* (30-44 баллов):

- правильное решение задачи с неполным изложением порядка решения или с допущением незначительных арифметических ошибок.

4. *Неудовлетворительный уровень* (10-29 баллов):

- неправильное решение задачи с неправильным изложением рассуждений относительно порядка решения.

Оценка, полученная обучающимся в результате второй пересдачи экзамена, является окончательной. Успешность изучения дисциплины в течение семестра (текущий контроль) оценивается, исходя из 100 максимально возможных баллов. Оценка знаний обучающегося на экзамене также составляет 100 баллов максимум.

Критерии комплексного оценивания экзамена по дисциплине «Учет и операционная деятельность в банках»

Критерии и основные требования к выполнению заданий	Количество баллов	
	За одно верное задание/ответ	За все верные задания/ответы
Полный ответ на теоретические вопросы	19-20 баллов	39-40 баллов
Неполный ответ на теоретический вопрос с допущением незначительных ошибок или неточностей	15-18 баллов	30-38 баллов
Неполный ответ на теоретический вопрос с допущением незначительных ошибок, но с неправильным изложением рассуждений	10-14 баллов	20-29 баллов
Неполный ответ на теоретический вопрос с допущением значительных ошибок или неточностей	1-9 баллов	10-19 баллов

Максимальный уровень баллов за выполнение теоретического задания	40 баллов
Решение задачи: правильное решение задачи с полным описанием порядка решения и глубокой обоснованностью ответа по результатам расчетов, правильно сформулированные выводы;	55 - 60 баллов
решение задачи с допущением незначительных арифметических ошибок, но правильным изложением порядка решения или недостаточно глубокой обоснованностью ответа по результатам расчетов;	45 - 54 баллов
правильное решение задачи с неполным изложением порядка решения или с допущением незначительных арифметических ошибок;	30 – 44 баллов
неправильное решение задачи с неправильным изложением рассуждений относительно порядка решения.	10 - 29 баллов
Максимальный уровень баллов за выполнение практического задания	60 баллов
Максимальная общая сумма баллов	100 баллов

Образец экзаменационного билета

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Донецкий институт управления – филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

Факультет финансово-экономический Кафедра финансовых услуг и банковского дела

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль: «Банковское дело»

Кафедра финансовых услуг и банковского дела

Учебная дисциплина Учет и операционная деятельность в банках

Курс 4 Семестр 8 Форма обучения очная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

Теоретические вопросы

1. Корреспондентские отношения между коммерческими банками и финансового учета, их взаимосвязь и различия.
2. Учет операций кредитного характера

Практическое задание

Подотчетное лицо получило в кассе коммерческого банка 5 тыс. руб. на приобретение канцелярских принадлежностей. Принят авансовый отчет на сумму 4,3 тыс. руб. Неиспользованный аванс возвращен в кассу банка. Канцелярские товары списаны на сумму 2,24 тыс. руб. Для приобретения канцелярских принадлежностей подотчетному лицу сумма в 5 тыс. руб. была перечислена на карт-счет

Отразить ситуацию в учете.

Экзаменатор:

Т.В. Светличная

Утверждено на заседании кафедры «27» октября 2025 г. (протокол № 1 от 27.10.2025 г.)

Зав. кафедрой:

Л.М. Волощенко