Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:15:31
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676e27bb2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

_____ И.В. Попова

«10» февраля 2026г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.ДВ.06.01 Учёт и отчетность в банках

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело

(наименование профиля)

Разработчик:

доцент _____ И.Н. Кушнир

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от «10» февраля 2026 г., протокол №11

Донецк – 2026 г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
Учет и отчетность в банках
(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	Тема 1. Организация работы бухгалтерской службы кредитной организации.	7
		Тема 2. Учетная политика кредитной организации: содержание, характеристика основных элементов и порядок оформления.	7
		Тема 3. Характеристика разделов плана счетов кредитной организации: балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые, счета для учета срочных операций, счета депо.	7
		Тема 4. Документация и документооборот в банках.	7
2	ПК-10. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг, консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги	Тема 5. Организация, задачи, значение и виды внутрибанковского контроля.	7
		Тема 6. Порядок проведения последующего контроля. Организация службы последующего контроля.	7
		Тема 7. Особенности составления и представления отчетности коммерческих банков: финансовая, управленческая, налоговая.	7

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
1	ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	ИД-1ПК-8. Осуществляет внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	Тема 1. Организация работы бухгалтерской службы кредитной организации.	Собеседование (устный опрос), доклад, разноуровневые задачи и задания
			Тема 2. Учетная политика кредитной организации: содержание, характеристика основных элементов и порядок оформления.	Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания, доклад
			Тема 3. Характеристика разделов плана счетов кредитной организации: балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые, счета для учета срочных операций, счета депо.	Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания
			Тема 4. Документация и документооборот в банках.	Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания, Тест (ТМК№1)
2	ПК-10. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг, консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов и оформлению	ИД-6ПК-10. Готовит и проверяет документы, участвующие в финансовых операциях	Тема 5. Организация, задачи, значение и виды внутрибанковского контроля.	Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания доклад,
			Тема 6. Порядок проведения последующего контроля. Организация службы последующего контроля.	Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
	сделок с поставщиком финансовой услуги		Тема 7. Особенности составления и представления отчетности коммерческих банков: финансовая, управленческая, налоговая.	Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания Тест (ТМК№2)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование (устный опрос)»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
2	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
1	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
0,5	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Доклад»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
7	Доклад представлен на высоком уровне (обучающийся полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом

	и т.п.)
5-6	Доклад представлен на среднем уровне (обучающийся в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
1-4	Доклад представлен на низком уровне (обучающийся допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Доклад представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (обучающийся не готов, не выполнил задание и т.п.)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Задания выполнены на высоком уровне, допущены 1-2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся аргументировано и уверенно ответил на вопросы преподавателя
3-4	Задания выполнены на среднем уровне, допущены более 2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся ответил на большинство вопросов преподавателя
1-2	Задания выполнены на низком уровне, допущено большое количество существенных ошибок, обучающийся неуверенно ответил на вопросы преподавателя
0	Задания не выполнены

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
15	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 75-100% вопросов)
10-14	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 50% вопросов)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование (устный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2.	Доклад	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление	Темы докладов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
		по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	
3.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий
4.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Раскройте порядок расчетов чеками.
2. Дайте характеристику методики учета расчетов аккредитивами.
3. Раскройте особенности учета расчетов платежными требованиями.
4. Приведите классификацию кредитных операций и содержание отдельных видов этих операций.
5. Дайте определение кредита и кредитной операции.
6. Раскройте содержание кредитной линии, назовите ее виды.
7. В чем заключается суть овердрафта и особенности отражения операций по овердрафту в учете?
8. Какие счета предназначены для учета кредитных операций?
9. Каким образом сгруппированы счета для учета кредитных операций в балансе?
10. Какая информация о кредитных операциях должна быть раскрыта в финансовой отчетности? Как определяют чистые кредитные активы?
11. Охарактеризуйте методику учета кредитных операций.
12. В чем заключается суть резервов на покрытие убытков по кредитам, учет операций по его формированию и использованию? Отображение резерва в балансовом отчете.

13. Охарактеризуйте методику учета операций по начислению процентов за пользование кредитами.

14. Назовите признаки, определяющие классификацию счетов для учета доходов и расходов.

15. Назовите и охарактеризуйте виды доходов банка.

2) по оценочному материалу «Доклад»

1. Учет кассовых операций.
2. Условия и формы безналичных расчетов и платежей.
3. Оформление операций на корреспондентском счете банка.
4. Организация и учет расчетов платежными поручениями.
5. Организация и учет расчетов платежными требованиями.
6. Организация и учет расчетов аккредитивами.
7. Организация и учет расчетов чеками.
8. Порядок формирования УК банка.
9. Учет операций по формированию УК паевого банка.
10. Учет операций по формированию УК акционерного банка.
11. Организация и порядок кредитования.
12. Кредитный договор: порядок заключения и исполнения.
13. Проблемы просроченных кредитов и процентов.
14. Учет операций по межбанковскому кредитованию.
15. Порядок формирования и использования резерва по ссудам.
16. Понятие депозитных операций.
17. Учет депозитных операций.
18. Учет активных операций с ценными бумагами.
19. Порядок формирования резервов по ценным бумагам.
20. Учет пассивных операций с ценными бумагами.
21. Организация учета имущества.
22. Формирование и учет доходов.
23. Формирование и учет расходов.
24. Учет финансовых результатов и распределение прибыли банка.
25. Учет формирования и использования фонда банка.
26. Перспективы дальнейшего совершенствования бухгалтерского учета в банковской сфере.
27. Современная кредитная система.
28. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях в современных условиях хозяйствования.
29. Проблемы реформирования банковского учета.
30. Сущность и критерии бухгалтерского учета в банках.

3) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задача 1. Кассиру операционной кассы банка Петренко Л.К. выдан аванс в сумме 2500000 рублей.

В течение дня совершены следующие операции, руб.:

выдано с расчетного счета негосударственного коммерческого предприятия – 240000;

оплачен денежный чек некоммерческого предприятия, находящегося в государственной собственности, на командировочные расходы – 12300;

выдана заработная плата работникам банка – 113800;

выдан депозит физическому лицу-нерезиденту после окончания срока действия договора – 83000;

поступило наличными от негосударственного некоммерческого предприятия – 287900;

поступило в уплату процентов за кредит – 4800;

работник банка вернул подотчетную сумму – 15200;

оплачена госпошлина – 800.

1. Перечислите документы, которыми оформлены указанные операции.

2. Отразите операции в бухгалтерском учете, рассчитайте остаток в кассе на конец дня.

Задача 2. Обувная фабрика «Каземир» 12.08.22 (расчетный счет №40702) представила в отделение банка платежное требование №142 в сумме 2562300 рублей к магазину «Каблучок» (расчетный счет №40702 в другом банке) за поставленный в соответствии с договором №98 (срок для акцепта 6 дней) от 28.07.22 товар. На следующий день платежное требование было оплачено отделением банка.

1. Заполните бланк платежного требования.

2. Укажите, сколько экземпляров платежного требования должно быть представлено плательщиком и какое назначение каждого из них.

3. Составьте бухгалтерские проводки.

4) по оценочному материалу «Тест»

1. Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций:

А) руководитель кредитной организации;
Б) главный бухгалтер;
В) руководитель службы внутреннего контроля;
Г) руководитель службы безопасности банка.

2. Без подписи какого должностного лица считаются недействительными и не подлежат исполнению расчетные и кассовые документы:

А) главного бухгалтера;
Б) контролирующего работника;
В) финансового директора;
Г) руководителя службы внутреннего контроля.

3. Как утверждается порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета:

А) распоряжением руководителя;
Б) приказом в составе учетной политики;
В) распоряжением главного бухгалтера;
Г) решением акционеров банка.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Минимальное количество баллов, необходимое для допуска к зачету составляет 35 баллов.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала учебной дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, докладов, решения разноуровневых задач и заданий, тестов.

Собеседование (устный опрос) осуществляется по лекционному материалу и материалу для самостоятельного изучения обучающимся. Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Подготовка доклада предполагает выбор темы сообщения в соответствии с планом семинарских занятий. В докладе должен присутствовать не только пересказ основных идей и фактов, но и выражение обучающимся собственного отношения к излагаемому материалу, подкрепленного определенными аргументами (личным опытом, мнением других исследователей). Критериями оценки доклада являются: полнота представленной информации, логичность выступления, наличие необходимых разъяснений и использование иллюстративного материала по ходу выступления, привлечение материалов современных научных публикаций, умение ответить на вопросы слушателей, соответствие доклада заранее оговоренному временному регламенту.

Выполнение обучающимся разноуровневых задач и заданий направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам учебной дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- развитие интеллектуальных аналитических умений обучающихся;
- выработку при решении разноуровневых задач и заданий таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Разноуровневые задачи и задания предполагают решение задач разного уровня, расчет и анализ различных показателей, составление и анализ формул, уравнений, обработку результатов проведенных расчетов.

Тестирование по темам смысловых модулей может проводиться в компьютерных классах с помощью программы «Тесты» согласно графику проведения текущего модульного контроля.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета с оценкой.

Опираясь на знания обучающихся, преподаватель оставляет за собой право решающего слова во время оценивания знаний.

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой по очной форме обучения*

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль: - дискуссия, собеседование (темы 1-7) - реферат, доклад, эссе (темы 1,2,5) - разноуровневые задачи и задания (темы 1-7) - текущий модульный контроль (тест) (ТМК№1, ТМК№2)	 2 7 5 15	 14 21 35 30
Промежуточная аттестация	*Зачет*	*100*
Итого за семестр	*100*	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в очно-заочной форме обучения

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль: - тестирование (ТМК№1, ТМК№2)	50	100
Промежуточная аттестация	*Зачет*	*100*
Итого за семестр	*100*	

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Учет кассовых операций.
2. Условия и формы безналичных расчетов и платежей.
3. Оформление операций на корреспондентском счете банка.
4. Организация и учет расчетов платежными поручениями.
5. Организация и учет расчетов платежными требованиями.
6. Организация и учет расчетов аккредитивами.
7. Организация и учет расчетов чеками.
8. Порядок формирования УК банка.
9. Учет операций по формированию УК паевого банка.
10. Учет операций по формированию УК акционерного банка.
11. Организация и порядок кредитования.
12. Кредитный договор: порядок заключения и исполнения.
13. Проблемы просроченных кредитов и процентов.
14. Учет операций по межбанковскому кредитованию.
15. Порядок формирования и использования резерва по ссудам.
16. Понятие депозитных операций.
17. Учет депозитных операций.
18. Учет активных операций с ценными бумагами.
19. Порядок формирования резервов по ценным бумагам.
20. Учет пассивных операций с ценными бумагами.
21. Организация учета имущества.
22. Формирование и учет доходов.
23. Формирование и учет расходов.
24. Учет финансовых результатов и распределение прибыли банка.
25. Учет формирования и использования фонда банка.

26. Перспективы дальнейшего совершенствования бухгалтерского учета в банковской сфере.
27. Современная кредитная система.
28. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях в современных условиях хозяйствования.
29. Проблемы реформирования банковского учета.
30. Сущность и критерии бухгалтерского учета в банках.
31. Организация внутреннего контроля банка.
32. Принципы формирования отчетности банка.
33. Принципы налогообложения прибыли банка.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу							**Максимальная сумма баллов**
Смысловой модуль № 1 57				**Смысловой модуль № 2 43**			
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	100
14	14	7	22	14	7	22	

Примечание. Т1, Т2, ... Т7– номера тем соответствующих смысловых модулей

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	**По государственной шкале**	**Определение**
90-100	«зачтено»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	«зачтено»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	«зачтено»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	«не зачтено»	с возможностью повторной аттестации