Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 30.10.2026 20:39:49
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

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 бухгалтерского учета

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой бухгалтерского учета
_____ Петренко С.Н.
(подпись)
«18» 02 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

Учет в банках
(шифр и наименование дисциплины)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)
Цифровой учет и правовое обеспечение бизнеса
(наименование профиля подготовки)

Разработчик:
доцент _____ Секирина Наталья Владимировна
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
от «18» февраля 2026 г., протокол № 13

Донецк - 2026 г.

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

Таблица 1- Перечень компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-1. Способен составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	Тема 1. Основы организации учета в банке	5
		Тема 2. Учет кассовых операций	5
		Тема 3. Учет операций банка по безналичному расчету	5
		Тема 4. Учет кредитных операций	5
		Тема 5. Учет операций в иностранной валюте	5
		Тема 6. Учет операций с ценными бумагами	5
		Тема 7. Учет собственного капитала	5
		Тема 8. Учет депозитных операций	5
		Тема 9. Учет внутрибанковских операций	5
		Тема 10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка	5
		Тема 11. Отчетность банковских учреждений	5

Таблица 2 - Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	**Код контролируемой компетенции**	**Код и наименование индикатора достижения компетенции**	**Контролируемые разделы (темы) дисциплины**	**Наименование оценочного средства**
1	ПК-1. Способен составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИД-1$_{пк-1}$ Формирует информацию для составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности с использованием программных продуктов и цифровых сервисов ИД-2$_{пк-1}$ Предоставляет отчетность в соответствии с требованиями действующего законодательства с использованием цифровых средств коммуникации	**Тема 1.** Основы организации учета в банке	Тест, Кейс-задача (ТМК 1)
			Тема 2. Учет кассовых операций	Тест
			Тема 3. Учет операций банка по безналичному расчету	Тест
			Тема 4. Учет кредитных операций	Тест
			Тема 5. Учет операций в иностранной валюте	Тест
			Тема 6. Учет операций с ценными бумагами	Тест, Кейс-задача (ТМК 2)
			Тема 7. Учет собственного капитала	Тест

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
			Тема 8. Учет депозитных операций	Тест
			Тема 9. Учет внутрибанковских операций	Тест
			Тема 10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка	Тест
			Тема 11. Отчетность банковских учреждений	Тест, Кейс-задача (ТМК 3)

Таблица 3 - Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Кейс - задача» (ТМК 1, ТМК 2, ТМК 3)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
6	Кейс-задача выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
5-3	Кейс-задача выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 55-89% вопросов/задач)
2-1	Кейс-задача выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 40-54% вопросов/задач)
0	Кейс-задача выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 40%)

Таблица 4 - Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
2	Процент правильных ответов составляет 100%
1,6	Процент правильных ответов составляет 80-99%
1,2	Процент правильных ответов составляет 60-79%
1	Процент правильных ответов составляет 50-59%
0,6	Процент правильных ответов составляет 30-49%
0,2	Процент правильных ответов составляет 10-29%
0	Процент правильных ответов составляет 0 %

Таблица 5 - Примерный перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	2	3	4
1	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся	Задания для решения

		предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	кейс-задачи
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий

ПРИМЕРЫ ТИПОВЫХ КОНТРОЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ

ПРИМЕРЫ ТИПОВЫХ КОНТРОЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ ПО ОЦЕНОЧНОМУ МАТЕРИАЛУ «ТЕСТ»

Смысловой модуль 1. Основы организации учета в банке

Тема 1. Основы организации учета в банке

1. Система бухгалтерского учета должна быть:
а) стройной, последовательной, эффективной
б) актуальной, надежной, эффективной
в) направленной на рентабельность

2. Все банковские документы объединяются в группы:
а) первичные, учетные, отчетные, рабочие
б) кассовые, расчетные, рабочие
в) кассовые, расчетные, мемориальные, внебалансовые

3. Государственный банк создается по решению:
а) Центрального банка РФ;
б) Министерства финансов РФ;
в) Счетной Палаты РФ

4. Мультивалютность означает, что:
а) банк имеет валютные счета, открытые в других банках;
б) валюта операции может быть одним из параметром аналитического учета на счетах плана счетов операции могут отражаться со всеми валютами мира;
в) банк открывает валютные счета другим банкам

5. Характерные особенности Плана счетов коммерческого банка такие:
а) мультивалютность, направленность на управленческий учет, двойная запись по внебалансовым счетам;
б) новые требования к аналитическим счетам;
в) варианты а) и б) верно

6.Из скольких глав состоит План счетов РФ:
а) балансовые счета, внебалансовые счета, управленческие счета;
б) балансовые счета; счета доверительного управления, внебалансовые счета, производные финансовые инструменты и срочные сделки
в) управленческие счета, статистические счета, оперативные счета

7. Методологически и организационно финансовый учет подразделяется на:
а) управленческий, налоговый, бухгалтерский;

б) оперативный, бухгалтерский, статистический;
в) управленческий, статистический, оперативный

8.Длина номера аналитического счета банка может колебаться в пределах:
а) от 14 до 5 цифр
б) от 9 до 4 цифр
в) от 14 до 4 цифр

9. Балансовый счет в банке имеет:
а) двух цифровую нумерацию
б) трех цифровую нумерацию
в) пяти цифровую нумерацию

10. Бухгалтерский учет операций по внебалансовым счетам:
а) ведется без двойной записи;
б) направляется на управленческий учет;
в) ведется по системе двойной записи.

11. Внебалансовый счет 99999 - это:
а) счет для корреспонденции с пассивными счетами
б) счет для корреспонденции с активными счетами
в) корреспонденции с балансовыми счетами

Смысловой модуль 2. Учет активных операций банков
Тема 2. Учет кассовых операций

1. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции банка: «Принято наличными выручка от клиента данного банка»:
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.
2.Прием наличности в национальной валюте от юридических лиц для зачисления на собственные текущие счета осуществляется:
а) приходным кассовым ордером;
б) заявлением на перевод наличности;
в) приходно-расходным кассовым ордером;
г) денежным чеком.

3.Выдача наличности в национальной валюте работникам банка осуществляется:
а) заявлением на выдачу наличных;
б) денежным чеком;
в) расходным кассовым ордером;
г) заявлением на перевод наличности.

4.Пересчет наличности, принятой вечерней кассой, проводится:
а) кассой обменных пунктов;
б) расходной кассой;
в) кассами пересчета;
г) приходной кассой.

5.В скольких экземплярах составляется сопроводительная ведомость во время проведения инкассации?

а) в трех;
б) в двух;
в) в четырех;
г) в одном.

Тема 3. Учет безналичных расчетов клиентов

1. Накопительный счет коммерческого банка в ЦБ - это счет:
а) 30102
б) 30110
в) 20202

2. Корреспондентский счет банка в ЦБ
а) активный
б) пассивный
в) внебалансовый

3. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции: «Один клиент банка рассчитался с другим клиентом этого банка по своим обязательствам»:
а) изменились актив и пассив в сторону увеличения , увеличилась валюта баланса;
б) изменился пассив баланса, валюта баланса не изменилась;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

4. Лицевые счета клиентов ведутся:
а) в одном экземпляре
б) в двух экземплярах
в) в трех экземплярах

5. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции банка: «Клиентам банка выплачено с их текущих счетов»:
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

6. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции: «Клиентами банка уплачено с текущих счетов комиссионные за расчетно-кассовое обслуживание»
а) изменились актив и пассив в сторону увеличения , увеличилась валюта баланса;
б) изменился пассив баланса, валюта баланса не изменилась;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

7.Платежное поручение – это:
а) расчетный документ, содержащий письменное распоряжение плательщика банку, который его обслуживает, о списании с его счета указанной суммы и перевод ее на счет получателя средств;
б) документ, содержащий письменное распоряжение предприятия в учреждении банка, которое его обслуживает, оплатить указанную в документе сумму;
в) форма расчетов, при которой банк по поручению своего клиента обязан выполнить платеж за товары, работы, услуги или предоставить полномочия другому банку произвести платеж;
г) расчетный документ, который используется для осуществления расчетов между банками.

8.Расчетный чек – это:

а) документ, который используется физическими лицами для наличных и безналичных расчетов;
б) документ, который используется только для безналичных перечислений средств со счета чекодателя на счет получателя;
в) документ для принудительного списания средств со счета плательщика;
г) письменное распоряжение, содержащее требование получателя по уплате определенной суммы средств.

Тема 4. Учет кредитных операций

1. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции банка: «Предоставлены ссуды клиентам банка на оплату расчетных документов»:
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

2. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции: «Погашен краткосрочный кредит, который был получен в другом банке»:
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

3. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции: «Получен кредит от другого банка»:
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

4. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции: «Возвращен кредит, который был предоставлен клиентам банка»:
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменился пассив баланса, валюта баланса не изменилась;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

5.Проценты за пользование кредитом начисляются:
а) ежедневно;
б) ежемесячно;
в) ежеквартально;
г) ежегодно.

6.Виды кредитов по их назначению бывают:
а) кредиты промышленным предприятиям;
б) долгосрочные и краткосрочные;
в) разовые кредиты и кредитная линия;
г) долгосрочные, среднесрочные, краткосрочные.

7.Критерии классификации кредитов для целей бухгалтерского учета по срокам пользования кредитными средствами:
а) краткосрочные и долгосрочные;
б) долгосрочные и среднесрочные;
в) среднесрочные и краткосрочные;
г) долгосрочные, среднесрочные, краткосрочные

8.Кредиты по срокам погашения разделяются:
а) срочные, пролонгированные;
б) пролонгированные, просроченные;
в) срочные, пролонгированные и просроченные;
г) срочные, пролонгированные, просроченные, сомнительные.

Тема 5. Учет операций в иностранной валюте

1. Документальное оформление кассовых операций в иностранной валюте осуществляется с помощью:
а) приходных валютных ордеров;
б) приходных и расходных валютных ордеров;
в) расходных валютных ордеров;

2. Обусловленная соглашением дата зачисления средств это:
а) дата операции;
б) дата валютирования;
в) дата расчета.

3. Укажите виды инкассо:
а) чистое и документарное;
б) чистое и финансовое;
в) документарное и финансовое.

4. Соглашение между двумя сторонами на обмен процентными платежами называется:
а) форвардным контрактом;
б) опционом;
в) процентным свопом.

5. Обязательство со стороны банка-эмитента возобновить аккредитив к начальной сумме после того, как он был использован это:
а) резервный аккредитив;
б) револьверный аккредитив;
в) переводной аккредитив.

6. Аккредитив, который может быть измененным или аннулированным в любой момент:
а) отзывной аккредитив;
б) безотзывной подтвержденный банком аккредитив;
в) безотзывной не подтвержденный аккредитив.

7. Соотношение между двумя валютами, которое определено через их курс к третьей валюте называется:
а) валютная позиция;
б) кросс-курс;
в) валютное отношение.

8. К резидентам относят:
а) физические лица (граждане, иностранные граждане, лица, без гражданства), которые имеют постоянное место жительства на территории государства;
б) физические лица (иностранные граждане, граждане государства, лица, без гражданства), которые имеют постоянное место жительства за пределами государства;

в) расположенные на территории государства иностранные дипломатические, консульские, торговые и другие официальные представительства.

9. К конверсионным операциям не относятся:
а) соглашения с немедленной поставкой типа «today», «tomorrow», «spot»;
б) срочные соглашения: форвардные, фьючерсные, опционные;
в) покупка (оплата) дорожных чеков иностранных банков.

Тема 6. Учет операций с ценными бумагами

1. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции банка: «Банком проданы акции иногородним акционерам для увеличения уставного капитала»:
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

2. Что такое субординированный долг?
а) основные средства и нереализованная стоимость "скрытых" резервов переоценки в результате долгосрочного пребывания в собственности ценных бумаг, отраженных в балансе по их исторической стоимости;
б) гибридные (долг/капитал) капитальные инструменты;
в) обычные необеспеченные банком долговые капитальные инструменты, которые по условию договора не могут быть забраны из банка раньше 5 лет, а в случае банкротства или ликвидации возвращаются инвестору после погашения претензий всех других кредиторов.

3. К инвестициям в ассоциированные и дочерние компании относятся:
а) паевые ценные бумаги эмитентов, которые соответствуют определению ассоциированной или дочерней компании банка, за исключением ценных бумаг, приобретенных и содержащихся банком исключительно для продажи в течение 12 месяцев с даты приобретения;

б) паевые ценные бумаги эмитентов, которые соответствуют определению ассоциированной или дочерней компании банка, в том числе ценные бумаги, которые приобретены и содержатся банком исключительно для продажи в течение 12 месяцев с даты приобретения;
в) паевые ценные бумаги эмитентов, содержащиеся банком исключительно для продажи в течение 12 месяцев с даты приобретения;
г) долговые ценные бумаги эмитентов, которые соответствуют определению ассоциированной или дочерней компании банка, за исключением ценных бумаг, приобретенных и содержащихся банком исключительно для продажи в течение 12 месяцев с даты приобретения.

4.Метод участия в капитале – это:
а) метод учета инвестиций, согласно которому балансовая стоимость инвестиций соответственно увеличивается или уменьшается на сумму доли инвестора в чистой прибыли (убытка) объекта инвестирования за отчетный период и на сумму доли инвестора в сумме изменения общей величины собственного капитала, объекта инвестирования за отчетный период;
б) метод учета инвестиций, согласно которому балансовая стоимость инвестиций увеличивается на сумму доли инвестора в чистой прибыли (убытка) объекта инвестирования за отчетный период и на сумму доли инвестора в сумме изменения общей величины собственного капитала, объекта инвестирования за отчетный период;
в) метод учета инвестиций, согласно которому балансовая стоимость инвестиций уменьшается на сумму доли инвестора в чистой прибыли (убытка) объекта инвестирования за отчетный

период и на сумму доли инвестора в сумме изменения общей величины собственного капитала, объекта инвестирования за отчетный период;
г) метод учета инвестиций, согласно которому балансовая стоимость инвестиций не изменяется в течение периода ее обращения.

5.Финансовый инструмент – это:
11. договор, при котором одновременно возникает финансовый актив или финансовое обязательство или долевой инструмент;
б) финансовый договор, при котором возникает финансовый актив;
в) финансовый договор, при котором возникает финансовое обязательство;
г) финансовый договор, при котором одновременно возникает финансовый актив или частичный инструмент.

6.По какой стоимости первоначально оцениваются инвестиции банка в портфель ценных бумаг на продажу, справедливую стоимость которых можно достоверно определить?
а) амортизированной стоимости; б) себестоимости;
в) справедливой стоимости;
г) чистой стоимости реализации.

7.Портфель на продажу формируется:
а) по ценным бумагам, которые банк не намерен держать до наступления даты их погашения, а покупает на короткие сроки для дальнейшей продажи при условии наступления благоприятной рыночной конъюнктуры или возникновения потребности в денежных средствах;
б) по ценным бумагам, которые банк намерен держать до наступления даты их погашения;
в) по ценным бумагам, которые банк покупает на длительные сроки для дальнейшей продажи при условии наступления благоприятной рыночной конъюнктуры или возникновения потребности в денежных средствах;
г) по ценным бумагам, которые банк покупает на длительный срок.

8.Укажите группы финансовых инструментов:
а) финансовые активы; финансовые обязательства; долевые инструменты;
б) финансовые активы; финансовые обязательства; долговые обязательства;
в) финансовые активы; финансовые обязательства; долговые активы;
г) финансовые активы; долговые обязательства; долговые инструменты.

9.Куда банк может перевести свои инвестиции в ассоциированные компании?
а) торговый портфель;
б) портфель на продажу;
в) портфель к погашению;
г) инвестиции в дочерние компании.

10.Себестоимость ценной бумаги включает:
а) цену приобретения, комиссионные вознаграждения, таможенные пошлины, обязательные платежи и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг;
б) цену приобретения, обязательные платежи и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг;
в) цену приобретения, комиссионные вознаграждения, таможенные пошлины, обязательные платежи, заработную плату биржевого маклера, и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг;
г) цену приобретения, пошлины, обязательные платежи, номинал ценной бумаги и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

Смысловой модуль 3. Учет пассивных операций банков
Тема 7. Учет собственного капитала

1. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции: «Внесены денежные средства для пополнения уставного капитала»
а) изменились актив и пассив в сторону увеличения , увеличилась валюта баланса;
б) изменился пассив баланса, валюта баланса не изменилась;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

2. Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о регистрации и выдаче лицензии для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией должен быть не менее:
а) 1 млн руб;
б) 1 млрд руб;
в) 1 млн дол. США

3. Выкупленные собственные акции - это:
а) это акции, которые были повторно выпущены банком в обращение или аннулированы
б) это акции, которые были проданы, а затем выкуплены эмитентом (банком, который их выпустил) и не были повторно выпущены им в обращение или аннулированы
в) это акции, проданные другому банку

4. Эмиссионный доход - это:
а) сумма, на которую стоимость реализации выпущенных акций превышает их номинальную стоимость
б) стоимость ценной бумаги
в) стоимость, указанная на бланке ценной бумаги

5. Счет «Зарегистрированный уставный капитал банка»:
а) активный
б) пассивный
в) внебалансовый

6. Капитал банка – это раздел Плана счетов коммерческого банка:
а) первый
б) пятый
в) шестой

7. Формирования минимального размера уставного фонда коммерческого банка регулируется
а) ФЗ «О банках и банковской деятельности»
б) положениями ЦБ РФ
в) иными нормативными актами

8. Капитал – это:
а) долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства
б) активы – обязательства
в) активы + обязательства

9. Получение взносов от акционеров в уставный капитал после его регистрации учитываются по счету
а) 60322;

б) 20202;
в) 10207.

10. Взносы по незарегистрированным уставным капиталом учитываются по счету:
а) 60322;
б) 20202;
в) 10207.

11. Класс «Капитал банка» состоит из разделов:
а) уставный капитал, эмиссионные разницы, результаты прошлых лет, результаты отчетного года, ожидающие утверждения;
б) уставный капитал и другие фонды банка, результаты переоценки;
в) другое

Тема 8. Учет депозитных операций

1. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции: «Уплаченные банком проценты по срочным вкладам клиентов»:
а) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
б) изменился пассив баланса, валюта баланса не изменилась;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

2. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции: «Выплачено вклад до востребования клиенту»:
а) изменились актив и пассив в сторону увеличения , увеличилась валюта баланса;
б) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

3. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции банка: «Вкладчиком вклад до востребования переоформлен на срочный»:
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменился пассив баланса, валюта баланса не изменилась;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

4. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции банка: «Принято наличными на срочные вклады»
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

5. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции банка: «Принято от физических лиц наличными на вклад до востребования»:
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

6. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции банка: «Выплачено вклад до востребования»:
а) изменились актив и пассив набок увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

Тема 9. Учет внутрибанковских операций

1. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции банка: «Выплачено наличными зарплату работникам банка»:
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

2. Управленческий учет коммерческого банка
а) регламентируется ЦБ
б) коммерческие банки сами определяют методику учета
в) регламентируются нормативными актами и Планом счетов

3. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции банка: «Приобретен компьютер»:
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

4. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции банка: «Продано основные средства»:
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменились актив и пассив на сторону уменьшения, уменьшилась валюта баланса;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

5.Как называется метод оценки запасов, основанный на предположении, что запасы используются в то последовательности, в которой они поступали на склад, то есть запасы, которые первыми реализуются (отпускаются в эксплуатацию), оцениваются по себестоимости первых по времени поступления запасов?
а) идентифицированной стоимости;
б) ФИФО;
в) средневзвешенной стоимости.

6.По какой стоимости запасы материальных ценностей отражаются в бухгалтерском учете банков?
а) справедливой стоимости или первоначальной стоимости;
б) чистой стоимости реализации;
в) по наименьшей из двух показателей: себестоимости или чистой стоимости реализации.

Тема 10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка

1.Не являются доходами:
а) полученные дивиденды;
б) начисленные проценты по кредитам;
в) доход, полученный в виде арендной платы.

2. Для учета финансового результата деятельности отчетного года в Плане счетов предусмотрено:
а) один счет;
б) два счета;
в) четыре счета.

3. Счета доходов и расходов - это:
а) балансовые счета
б) счета по учету финансовых инструментов
в) внебалансовые счета

4. Остатки по счетам доходов и расходов
а) включаются в балансовый отчет
б) накапливаются с начала года и подаются в отчете о финансовых результатах за соответствующий период
в) отражаются в примечаниях к отчетности

5. Определить тип изменений в балансе по хозяйственной операции банка: «Доходы от оказанных услуг, полученных с текущих счетов субъектов хозяйствования»:
а) изменились актив и пассив на сторону увеличения, увеличилась валюта баланса;
б) изменился пассив баланса, валюта баланса не изменилась;
в) изменился актив баланса, валюта не изменилась.

6.Какие виды поступлений не признаются доходами?
а) амортизация дисконта;
б) изменение в оценке инвестиций;
в) поступления от первичного размещения ценных бумаг;
г) Общих административных расходов.

7.Группировку доходов и расходов за отчетный период осуществляют в:
а) балансовом отчете;
б) Отчете о финансовых результатах;
в) Отчете о движении денежных средств;
г) Отчете о собственном капитале.

8.В каких случаях доход не признается?
а) если доход не может быть достоверно оценен;
б) если осуществляется обмен активами, которые являются подобными по назначению и имеют одинаковую справедливую стоимость;
в) если осуществляется обмен непохожими активами, справедливую стоимость которых невозможно достоверно определить;
г) во всех вышеперечисленных случаях.

9.Какие доходы и расходы могут признаваться без отражения по счетам начисленных доходов и расходов?
а) комиссионные доходы (расходы) по одноразовым услугами;
б) процентные доходы (расходы);
в) дивиденды;
г) комиссионные доходы (расходы) по непрерывными услугами.

10.Какие денежные поступления в банк не признаются доходами?
а) проценты за пользование кредитами, которые были предоставлены банком;
б) сумма аванса в счет предварительной оплаты услуг;
в) поступления от первичного размещения ценных бумаг;
г) поступления, принадлежащие другим лицам.

Тема 11. Отчетность банковских учреждений

1. Принцип бухгалтерского учета в банках «начисления» означает, что:
а) доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в момент их возникновения, независимо от даты поступления или уплаты денежных средств
б) в бухгалтерском учете должны быть отражены все важные, существенные события, хозяйственные операции
в) приоритетной является оценка активов предприятия исходя из фактических затрат на их производство или приобретение

2. К вспомогательной отчетности банков относится:
а) баланс, отчет о прибылях и убытках, примечания и другие отчеты, которые расшифровывают отдельные статьи основных форм, а также пояснительные материалы
б) отчетность о кредитной, депозитной деятельности, формирование резервов под активные операции и соблюдение экономических нормативов, а также отчет о деятельности банка с ценными бумагами
в) примечания и другие отчеты, которые расшифровывают отдельные статьи основных форм, а также пояснительные материалы

3. Учетная политика банка – это:
а) совокупность определенных в рамках действующего законодательства принципов, методов и процедур, используемых банком для составления и представления финансовой отчетности;
б) политика, внедряемая правительством для обязательного выполнения банками;
в) совокупность определенных в рамках действующего законодательства принципов, методов и процедур, предоставляется ЦБ для составления и представления финансовой отчетности коммерческим банкам.

4.К качественным характеристикам финансовой отчетности не принадлежит :
а) понятность;
б) уместность;
в) автономность;
г) содержательность;
д) достоверность.

5.Принцип последовательности предполагает, что:
а) банк не имеет ни намерения, ни необходимости быть ликвидированным или существенно уменьшать масштабы своей деятельности, и будет оставаться таким в дальнейшем;
б) результаты хозяйственной деятельности признаются, когда они осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся;
в) постоянное (из года в год) применение банком выбранной учетной политики.

6.Принцип осмотрительности состоит в том, что:
а) активы или доход не должны быть завышены, а обязательства или расходы – занижены;
б) сущность операций или других событий не всегда соответствует тому, что следует из их юридической формы;
в) результаты хозяйственных операций определяются тогда, когда они происходят (а не тогда, корда они получаются или выплачиваются денежные средства), и отражаются в бухгалтерском учете и финансовых отчетах тех периодов, к которым они относятся.

7.Принцип уместности информации предусматривает:

а) отсутствие информации по капиталу и необъективных суждений;
б) своевременно оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтвердить и скорректировать их оценки, сделанные в прошлом;
в) ясность и простоту восприятия;
г) возможность сравнить информацию за разные отчетные периоды.

8.Отчетность о состоянии и результатах деятельности банка, используемая руководителем (Правлением банка) для планирования, контроля и принятия соответствующих решений, это отчетность*:*
а) налоговая;
б) финансовая;
в) управленческая.

ПРИМЕРЫ ТИПОВЫХ КОНТРОЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ ПО ОЦЕНОЧНОМУ МАТЕРИАЛУ «КЕЙС-ЗАДАЧА»

Кейс-задачи по смысловому модулю 1 «Основы организации учета в банке»

Задание 1

Дайте сравнительную характеристику видов учета – налоговый, финансовый и управленческий, используя схему:
- цель учета,
- главные пользователи информации,
- ограничения,
- измерители,
- объект анализа,
- периодичность составления отчетов,
- направленность,
- открытость данных.

Задание 2

Банк «ПСБ» в течение последнего месяца получил на корреспондентский счет проценты на сумму 20 000 тыс.руб., заплатил проценты по срочным депозитам – 14 000 тыс.руб., получил межбанковский кредит на сумму 135 000 тыс.руб. В последний день месяца получены взносы в уставный капитал – 70 000 тыс.руб. Поступления за месяц равны 225 000 тыс.руб., а платежи – 14 000 тыс.руб.
Какие из приведенных позиций следует включить в баланс, а какие – к отчету о прибылях и убытках?

Задание 3

Укажите, какие из приведенных статей расходов следует считать капитальными, а какие – текущими для составления финансового отчета банка:
2. приобретение офисного помещения;
3. годовая амортизация офисного помещения;
4. оплата нотариального свидетельства договора купли-продажи помещения;
5. стоимость ремонта компьютерного оборудования;
6. доход от реализации кредитных карт;
7. стоимость новых компьютеров;
8. таможенные пошлины, уплаченные при ввозе новых компьютеров;
9. транспортные расходы на доставку компьютеров;
10. стоимость установки новых компьютеров;

11. заработная плата операторов.

Кейс-задачи по смысловому модулю 2 «Учет активных операций банков»

Задание 1

Схематично отразите последовательность осуществления операций приходной кассой и составьте бухгалтерские проводки по операциям.

Таблица 1.1 – Операции приходной кассы банка

№ п/п	Содержание операции	Сума, Тыс.руб.
1	Сдана наличная выручка клиентами - юридическими лицами	36 000
2	Сдан неиспользованный остаток аванса на хозяйственные нужды работником банка	5
3	Погашен краткосрочный кредит клиентом-физическим лицом	5 000
4	Внесены наличные на краткосрочный депозит физическим лицом	7 800
5	Пополнен карточный счет физического лица	550
6	Оприходованы наличные, изъятые из банкомата	1 250
7	Принята наличность в оплату коммунальных платежей от населения	2 460
8	Принят остаток наличности обменного пункта	560
9	Погашены проценты по краткосрочному кредиту физическим лицом	250

Задание 2

25.04.201X г. ООО «Мечта» открыло текущий счет в банке «Золотой век».
27.04.201X г. На текущий счет поступила выручка за реализованный товар в сумме 32 000 у.е.
30.04.201X г. ООО «Мечта» заполнило платежное поручение на оплату выполненных работ предприятием «Рубикон» на сумму 2 300 у.е.
01.06.201X г. ООО «Мечта» депонировало средства на счет покрытого аккредитива в сумме 15 000 у.е.
12.06.201X г. ООО «Рассвет» заполнило платежное поручение на перечисление остатка средств с текущего счета на депозитный счет. 12.06.201X г. Текущий счет ООО «Мечта» был закрыт банком «Золотой век».
Составьте бухгалтерские проводки по обслуживанию текущего счета.

Задание 3

АО «Норд» выдана ссуда на строительство цеха в размере 100 000 у.е. сроком на 2 года под гарантию третьего лица. Плата за пользование кредитом установлена в размере 20% годовых с уплатой ежегодно до 5 января нового года.

Перечислите документы, представленные АО «Норд» в банк для получения кредита.

Составьте бухгалтерские проводки по выдаче займа и возврату основного долга и процентов по пользование кредитом.

Кейс-задачи по смысловому модулю 3 «Учет пассивных операций банков»

Задание 1

Банк А 15.01.20XX г. привлекает депозит клиента банка Иванова Г. П. наличными в сумме 7 000 руб. на 6 месяцев под 15 % годовых. Проценты начисляются в конце каждого месяца методом «факт/365(6)», оплата – в конце срока. Депозит возвращается клиенту вместе с процентами в конце срока.
Отразите все необходимые проводки и суммы.

Задание 2

Банк А 01.08.20XX г. решил разместить свободные денежные средства на депозит в банк на срок 6 месяцев в размере 1 500 000 руб. по номинальной ставке 13,5 % годовых. Количество дней согласно договору рассчитывается по методу «факт/факт». Проценты начисляются ежемесячно, срок выплаты – в конце срока депозитной сделки. В конце действия депозитной сделки банк не смог вернуть депозит и проценты за последний квартал. Банк-депонент решил на всю сумму просроченных начисленных доходов сформировать резерв под задолженность по начисленным доходам.
Отразите все необходимые проводки и суммы размещения депозита, начисления доходов, а также операций в конце срока действия депозитного соглашения.

Задание 3

В течение дня банком были признаны в бухгалтерском учете такие доходы и расходы:
-1) начислены проценты по депозиту физического лица в сумме 4 500000
руб;
2) начислены комиссионные доходы за расчетно - кассовое обслуживание в сумме 460000 руб .;
3) начислена заработная плата работникам банка в сумме 1200000 руб .;
4) начислены процентные доходы по кредитам, предоставленным органам местного самоуправления в сумме 1100000руб.
5) начислены доходы по акциям в связи с получением от эмитента информации об уплате дивидендов в сумме 49 000 руб;
6)начислен налог на прибыль банка в сумме 1250000 руб.;
7) отражено формирование резерва под просроченную сомнительную задолженность по начисленным доходам в сумме 470000 руб.
Составьте бухгалтерские проводки.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценочные материалы по дисциплине «Учет в банках» разработаны в соответствии с ОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профили: Бухгалтерский учет и правовое обеспечение бизнеса, Учет и аудит и рабочей программы дисциплины «Учет в банках». Логика построения рабочей программы дисциплины «Учет в банках» ориентирована на формирование системы профессиональных знаний и навыков вопросам организации учета, которые отвечали бы новым тенденциям и перспективным требованиям подготовки высококвалифицированных специалистов.

Структура дисциплины «Учет в банках» представлена тремя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Основы организации учета в банке»; смысловой модуль 2 «Учет активных операций банков»; смысловой модуль 3 «Учет пассивных операций банков».

При изучении дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 40 баллов. Минимальное количество баллов составляет 20 баллов.

Система оценивания всех видов работ по дисциплине «Учет в банках» приведена в таблице 1.

Таблица 6- Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду работы			
Смысловые модули	Текущая аттестация		Итого
	Тестиро-вание	Кейс-задача	
Смысловой модуль 1 «Основы организации учета в банке»	2	6	8
Смысловой модуль 2 «Учет активных операций банков»	10	6	16
Смысловой модуль 3 «Учет пассивных операций банков»	10	6	16
Итого:	22	18	40

Для выполнения заданий, предусмотренных оценочными материалами, обучающийся должен пройти предварительную теоретическую и практическую подготовку на лекционных и практических занятиях, а также при самостоятельном изучении литературных источников.

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

Текущий контроль знаний осуществляется с помощью тестов по каждой теме и кейс-задач, предусмотренных для каждого смыслового модуля.

Тест – это система контрольных заданий определенной формы и содержания, позволяющих объективно оценить уровень знаний по теме, разделу или учетной дисциплине в целом. Представленные тестовые задания позволяют оценить уровень знаний студентов и имеют только один верный ответ. Максимальное количество баллов по тестам составляет 2 балла по каждой теме.

В конце изучения каждого смыслового модуля обучающийся решает кейс-задачу. Максимально возможное количество полученных баллов по результатам решения кейс-задачи составляет 6 баллов по каждому смысловому модулю.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Учет в банках» осуществляется в форме экзамена. Экзамен проводится в устной форме в виде собеседования по предложенному перечню вопросов.

Экзаменационный билет состоит из 6 вопросов, как теоретического, так и практического характера, по отдельным темам дисциплины. Ответ на каждое задание оценивается от 0 до 10 баллов. Относительно распределения баллов на итоговом контроле оценки знаний, умений и навыков обучающихся по результатам выполнения заданий используется нижеприведенная шкала оценивания.

Оценка ответа на теоретические вопросы осуществляется по следующей шкале:

от 7 до 10 баллов выставляется за ответ, в котором обучающийся в полном объеме и грамотно изложил суть поставленных в билете вопросов, показал знание основной и дополнительной литературы, нормативно-правовых актов, инструктивных материалов, отвечал на дополнительные вопросы преподавателя.

от 4 до 6 баллов выставляется за ответ, в котором обучающийся показал знание основной литературы, нормативно-правовых актов, инструктивных материалов.

от 0 до 3 баллов выставляется за ответ, в котором обучающийся частично раскрыл, или совсем не раскрыл сути вопросов в билете, не показал знание основной и дополнительной литературы, нормативно-правовых актов.

Оценка решения практических задач осуществляется по следующей шкале:

от 7 до 10 баллов выставляется за знания и технику применения приемов и способов бухгалтерского учета при отражении хозяйственных операций банковского учреждения, умение сделать общие выводы, в полном объеме решить задачу.

от 4 до 6 баллов выставляется за знания и технику применения приемов и способов бухгалтерского учета при отражении хозяйственных операций банковского учреждения, но в расчетах есть незначительные ошибки. В решении задачи допущены несущественные ошибки.

от 0 до 3 баллов выставляется за незнание приемов и способов бухгалтерского учета при отражении хозяйственных операций банковского учреждения. В случае проведения расчетов сделаны арифметические и логические ошибки в экономической характеристике результатов, неумение обосновать управленческие решения. В решении задачи допускает несколько существенных ошибок.

В результате экзамена обучающийся может набрать максимально 60 баллов, а минимально – 20 баллов, которые суммируются с баллам, уже набранными на протяжении семестра.

Таблица 7- Распределение баллов, которые получают обучающиеся

<table>
<tr><td colspan="10">Текущее тестирование и самостоятельная работа</td><td rowspan="2">Итого текущий контроль в баллах</td><td rowspan="2">Итоговый тест (экзамен)</td><td rowspan="2">Сумма в баллах</td></tr>
<tr><td>Смысловой модуль № 1</td><td colspan="5">Смысловой модуль № 2</td><td colspan="4">Смысловой модуль № 3</td></tr>
<tr><td>Т1</td><td>Т2</td><td>Т3</td><td>Т4</td><td>Т5</td><td>Т6</td><td>Т7</td><td>Т8</td><td>Т9</td><td>Т10</td><td>Т11</td><td rowspan="2">40</td><td rowspan="2">60</td><td rowspan="2">100</td></tr>
<tr><td>8</td><td>2</td><td>2</td><td>2</td><td>2</td><td>8</td><td>2</td><td>2</td><td>2</td><td>2</td><td>8</td></tr>
</table>

Примечание. Т1, Т2, ... Т11 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 8 - Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды деятельности	**По государственной шкале**	**Определение**
90-100	5 «отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно»	с возможностью повторной аттестации