Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 30.10.2026 20:31:18
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
КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
_____ Петренко С.Н.
(подпись)
«18» 02 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

Б1.В.ДВ.01.01 Учёт финансовых услуг
(шифр и наименование дисциплины)

38.04.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Цифровой учет и правовое обеспечение бизнеса
(наименование магистерской программы)

Разработчик:
к.э.н., доцент _____ Федорец Марина Семеновна
(подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
от «18» 02 2026 г., протокол № 13

Донецк 2026 г.

Паспорт
оценочных материалов по дисциплине
Учёт финансовых услуг

(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 предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность субъекта, имеющего обособленные подразделения)	Тема 1. Организационно-правовые основы деятельности и учета в негосударственных финансовых учреждениях	1
		Тема 2. Учет услуг по предоставлению ссуд, гарантий и поручительств	1
		Тема 3. Учет услуг кредитных союзов	1
		Тема 4. Учет услуг институтов совместного инвестирования	1
		Тема 5. Учёт услуг страховых компаний	1
		Тема 6. Учёт услуг негосудар-ственных пенсионных фондов	1
		Тема 7. Учет услуг лизинговых компаний	1
		Тема 8. Учёт услуг ломбардов	1
		Тема 9. Учет услуг факторинговых компаний	1

Таблица 2.1 - Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
1	ПК-1. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность субъекта, имеющего обособленные подразделения)	ИД-1$_{пк-1}$ Проводит аналитическую оценку информации, представленной для формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Тема 1. Организационно-правовые основы деятельности и учета в негосударственных финансовых учреждениях	Тест
			Тема 2. Учет услуг по предоставлению ссуд, гарантий и поручи-тельств	Тест

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
			Тема 3. Учет услуг кредитных союзов	Тест
			Тема 4. Учет услуг институтов совместного инвестирования	Тест, контрольная работа (ТМК 1)
			Тема 5. Учёт услуг страховых компаний	Тест
			Тема 6. Учёт услуг негосударственных пенсионных фондов	Тест
			Тема 7. Учет услуг лизинговых компаний	Тест
			Тема 8. Учёт услуг ломбардов	Тест
			Тема 9. Учет услуг факторинговых компаний	Тест контрольная работа (ТМК 2)

Таблица 2.2 – Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа» по смысловому модулю 1 (ТМК 1)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
27-30	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
16-26	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 55-89% вопросов/задач)
12-15	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 40-54% вопросов/задач)
0-11	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 40%)

Таблица 2.3 – Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа» по смысловому модулю 2 (ТМК 2)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
31-35	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
19-30	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 55-89% вопросов/задач)
14-18	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 40-54% вопросов/задач)
0-13	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 40%)

Таблица 2.4 – Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест» по смысловому модулю 1

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
15	Процент правильных ответов составляет 100%
12-14	Процент правильных ответов составляет 80-99%
9-13	Процент правильных ответов составляет 60-79%
7-8	Процент правильных ответов составляет 50-59%
4-6	Процент правильных ответов составляет 30-49%
1-3	Процент правильных ответов составляет 10-29%
0	Процент правильных ответов составляет 0%

Таблица 2.5 – Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест» по смысловому модулю 2

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
20	Процент правильных ответов составляет 100%
16-19	Процент правильных ответов составляет 80-99%
12-15	Процент правильных ответов составляет 60-79%
10-11	Процент правильных ответов составляет 50-59%
6-9	Процент правильных ответов составляет 30-49%
1-5	Процент правильных ответов составляет 10-29%
0	Процент правильных ответов составляет 0%

Таблица 3 - Примерный перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	Контрольная работа (ТМК)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или дисциплине.	Комплект контрольных заданий по вариантам
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 «КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА (ТМК)»

Контрольная работа по смысловому модулю 1 «Основы учета в негосударственных финансовых учреждениях. Учёт услуг инвестиционных финансовых учреждений»

Задание 1

Данные для выполнения:

3 января 202_ года финансовое учреждение «Атлант» выдало АО «Норд» заем на 2 года в сумме 7000000 руб. под 24% годовых. Погашение задолженности осуществляется равными суммами ежеквартально – 31.03; 30.06; 30.09; 31.12.

Необходимо:

- рассчитать размер платежей по ссуде и предоставить расчеты в виде таблицы;
- отразить в учете заимодавца операции по предоставлению займа, начисления
- процентов и возврата займа заемщиком.

Задание 2

Необходимо:

- отразить в учете следующие операции Корпоративного инвестиционного фонда КИФ «СКМ»

№	Содержание операции	Сумма, руб.
1	. Зарегистрирован первоначальный уставный капитал КИФ «СКМ»	2000000
2	Погашение доли неоплаченного первоначального уставного капитала денежными средствами, которые ранее были внесены для формирования начального уставного капитала на временный счет	800000
3	Учредителями осуществлена окончательная оплата первоначального уставного капитала а) денежными средствами б) государственными облигациями со сроком погашения 3 года в) объектами недвижимости	 ? 90000 400000
4	Отражены расходы, связанные с регистрацией КИФ (услуги адвокатов и т.п.) а) стоимость услуг б) НДС	 3600 ?
5	Оплачена с текущего счета стоимость услуг по регистрации КИФ	?
6	Получена заявка от инвестора - физического лица о приобретении акций	100000
7	Полученные денежные средства от инвестора в оплату стоимости акций	?

Контрольная работа по смысловому модулю 2 «Учёт услуг договорных финансовых учреждений»

Задание 1

Данные для выполнения:

10 января текущего года лизинговая компания «Виолетто» заключила договор финансового лизинга с АО «Энергоатом» на специальное оборудование и передала его на следующих условиях:

- Срок лизинга, лет - 2.
- Годовая арендная ставка процента, % - 18.
- Предварительно 05 января лизинговая компания закупила оборудование у производителя АО «Промоборудование» за 37959400 руб. (в т.ч. НДС) на условиях последующей оплаты.
- Лизинговые платежи уплачиваются 2 раза в год – 1 января и 1 июля.

- 25 января текущего года лизинговая компания оплатила поставщику АО «Промоборудование» всю стоимость оборудования.

Необходимо:

- осуществить для лизинговой компании расчет лизинговых платежей и процентных доходов в их составе за весь срок действия лизингового договора, расчеты представить в виде таблицы;

- отразить в учете операции по финансовому лизингу в лизинговой компании за первый год действия договора.

Задание 2

Данные для выполнения:

Страховая компания «АСКА» в августе текущего года начала свою деятельность по страхованию имущества. За этот месяц она получила от страхователей 8105000 руб. страховых платежей. 55% августовских страховых платежей были переданы ею в перестрахование компании «Оранта».

Необходимо:

- отразить на счетах бухгалтерского учета операции страхования и
- перестрахования со стороны перестраховщика.

ПРИМЕРЫ ТИПОВЫХ КОНТРОЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ ПО ОЦЕНОЧНОМУ МАТЕРИАЛУ «ТЕСТ»

Смысловой модуль 1. Основы учета в негосударственных финансовых учреждениях. Учёт услуг инвестиционных финансовых учреждений

Вариант 1

1. Денежные средства или материальные ценности, которые предоставляются финансовыми и нефинансовыми учреждениями юридическим и физическим лицам на определенный срок и, как правило, под процент, – это:
   а) факторинг;
   б) форфейтинг;
   в) кредит;
   г) ссуда.
2. Финансовое учреждение, исключительным видом деятельности которого является предоставление на собственный риск финансовых кредитов физическим лицам за счет собственных или привлеченных средств, под залог имущества на определенный срок и под процент – это:
   а) ломбард;
   б) пенсионный фонд;
   в) финансовая компания;
   г) инвестиционная компания.
3. Договор, в соответствии с которым одно лицо (поручитель) принимает на себя перед кредитором ответственность за выполнение должником обязательства, имеет название:
   а) поручительство;
   б) тратта;
   в) клиринг;
   г) депозит.
4. Ответственность поручителя субсидиарна при:
   а) солидарном поручительстве;
   б) простом поручительстве;
   в) таможенной гарантии;
   г) правительственной гарантии.

5. Кредитор может при невыполнении обязательства главным должником предъявить требование об оплате долга сразу поручителю при:

а) солидарном поручительстве;

б) простом поручительстве;

в) таможенной гарантии;

г) правительственной гарантии.

6. Облагаются ли налогом НДС операции по погашению поручителем обязательств перед кредитором:

а) да, всегда;

б) нет, никогда;

в) да, но только при условии предыдущей оплаты.

7. Облагаются ли налогом НДС операции по получению поручителем от должника вознаграждения за предоставление услуг по поручительству:

а) да, всегда;

б) нет, никогда;

в) да, но только при условии предыдущей оплаты.

8. Лицо, в чью пользу выставлена гарантия, называется:

а) гарант;

б) бенефициар;

в) принципал;

г) авизующий банк.

9. Гарантия, по которой гарант берет на себя обязательство непосредственно перед бенефициаром, называется:

а) непрямая гарантия;

б) прямая гарантия;

в) простое поручительство;

г) солидарное поручительство.

10. Аннуитет – это:

а) разновеликие платежи, которые осуществляются в равные промежутки времени в течение определенного периода ;

б) разновеликие платежи, которые осуществляются в разные промежутки времени в течение определенного периода ;

в) равновеликие платежи, которые осуществляются в разные промежутки времени в течение определенного периода ;

г) равновеликие платежи, которые осуществляются в равные промежутки времени в течение определенного периода.

Вариант 2

1. Договор, в соответствии с которым одно лицо (поручитель) принимает на себя перед кредитором ответственность за выполнение должником обязательства, имеет название:

а) поручительство;

б) тратта;

в) клиринг;

г) депозит.

2. Финансовое учреждение, исключительным видом деятельности которого является предоставление на собственный риск финансовых кредитов физическим лицам за счет собственных или привлеченных средств, под залог имущества на определенный срок и под процент – это:

а) ломбард;

б) пенсионный фонд;

в) финансовая компания;

г) инвестиционная компания.

3. Денежные средства или материальные ценности, которые предоставляются финансовыми и нефинансовыми учреждениями юридическим и физическим лицам на определенный срок и, как правило, под процент, – это:

а) факторинг;

б) форфейтинг;

в) кредит;

г) ссуда.

4. Кредитор может при невыполнении обязательства главным должником предъявить требование об оплате долга сразу поручителю при:

а) солидарном поручительстве;

б) простом поручительстве;

в) таможенной гарантии;

г) правительственной гарантии.

5. Ответственность поручителя субсидиарна при:

а) солидарном поручительстве;

б) простом поручительстве;

в) таможенной гарантии;

г) правительственной гарантии.

6. Облагаются ли налогом НДС операции по получению поручителем от должника вознаграждения за предоставление услуг по поручительству:

а) да, всегда;

б) нет, никогда;

в) да, но только при условии предыдущей оплаты.

7. Облагаются ли налогом НДС операции по погашению поручителем обязательств перед кредитором:

а) да, всегда;

б) нет, никогда;

в) да, но только при условии предыдущей оплаты.

8. Аннуитет – это:

а) разновеликие платежи, которые осуществляются в равные промежутки времени в течение определенного периода;

б) разновеликие платежи, которые осуществляются в разные промежутки времени в течение определенного периода ;

в) равновеликие платежи, которые осуществляются в разные промежутки времени в течение определенного периода ;

г) равновеликие платежи, которые осуществляются в равные промежутки времени в течение определенного периода .

9. Гарантия, по которой гарант берет на себя обязательство непосредственно перед бенефициаром, называется:

а) непряма гарантия;

б) прямая гарантия;

в) простое поручительство;

г) солидарное поручительство.

10. Лицо, в чью пользу выставлена гарантия, имеет название:

а) гарант;

б) бенефициар;

в) принципал;

г) авизующий банк.

Смысловой модуль 2. Учёт услуг договорных финансовых учреждений

Вариант 1

1. Финансовое учреждение, исключительным видом деятельности которого является предоставление на собственный риск финансовых кредитов физическим лицам за счет собственных или привлеченных средств, под залог имущества на определенный срок и под процент, - это:

а) ломбард;

б) Пенсионный фонд;

в) финансовая компания;

г) инвестиционная компания.

2. К сопутствующим услугам ломбарда относятся следующие:

а) оказание посреднических услуг по страхованию предмета залога на основании агентского договора со страховой компанией;

б) доверительное управление финансовыми активами;

в) предоставление гарантий и поручительств;

г) деятельность по обмену валют.

3. Понятие "комиссионные по перестрахованию" означает:

а) плату, получающую перестраховщик;

б) плату цеденту за передачу риска в перестрахование;

в) размер риска, переданного перестраховщику.

4. Чем не могут быть представлены активы негосударственного пенсионного фонда?

а) векселями;

б) акциями;

в) облигациями.

5. Ведением учета операций негосударственного пенсионного фонда занимается:

а) компания по управлению активами;

б) инвестиционная компания;

в) компания-администратор;

г) банк-хранитель.

6. При получении пенсионных взносов у негосударственного пенсионного фонда увеличивается:

а) уставный капитал;

б) долевой капитал;

в) кредиторская задолженность перед вкладчиком;

г) резервный капитал.

7. Плата за профессиональные услуги по управлению активами негосударственного пенсионного фонда:

а) увеличивает его общехозяйственные расходы;

б) увеличивает его издержки обращения;

в) увеличивает его прочие расходы;

г) увеличивает финансовый результат его деятельности.

8. Право собственности на объект лизинга по истечении срока действия договора лизинга переходит к лизингополучателю при:

а) оперативному лизингу;

б) финансовом лизинге;

в) обратном лизинге;

г) долевом лизинге.

9. Лизинговая операция с участием ее субъектов на основании заключения многостороннего соглашения и привлечения одного или несколько кредиторов, принимающих участие в осуществлении лизинга, инвестируя собственные средства, – это:

а) оперативный лизинг;

б) финансовый лизинг;

в) обратный лизинг;

г) паевой лизинг.

10. Что не включает лизинговый платеж?
а) компенсацию процентов за кредит;
б) компенсацию за оказание посреднических услуг при купле-продаже объекта лизинга;
в) платеж как вознаграждение лизингодателю за полученное в лизинг имущество;
г) возмещение стоимости объекта лизинга.

Вариант 2

1. Услуги ломбарда, которые являются предпосылкой предоставления финансового кредита или вытекают из его предоставления, называются:
а) основными;
б) нефинансовыми;
в) сопутствующими.
2. Получении ломбардом предмета залога от залогодателя оформляется составлением такого документа как:
а) накладная;
б) налоговая накладная;
в) кредитный договор;
г) именная квитанция.
3. Сумма уплаченных страховых выплат:
а) уменьшает величину резерва незаработанной премии;
б) уменьшает величину прибыли страховщика;
в) уменьшает величину заработанной страховой премии.
4. Юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по инвестированию пенсионных средств с целью сохранения их от инфляции и получения инвестиционного дохода в пользу участников негосударственного пенсионного фонда, является
а) компания по управлению активами;
б) инвестиционная компания;
в) компания-администратор;
г) банк-хранитель.
5. В каких случаях пенсионные выплаты участникам негосударственного пенсионного фонда не облагаются налогом с доходов физических лиц:
а) если выплаты осуществляются в неденежной форме;
б) если участник является инвалидом I группы;
в) если участник имеет налоговую социальную льготу.
6. Плата за профессиональные услуги по администрированию негосударственного пенсионного фонда:
а) увеличивает его общехозяйственные расходы;
б) увеличивает его издержки обращения;
в) увеличивает его прочие расходы;
г) увеличивает финансовый результат его деятельности.
7. Хозяйственная операция, предусматривающая предоставление определенных активов в пользование другим лицам на определенный срок, имеет название:
а) депозитная операция;
б) лизинговая операция;
в) факторинговая операция;
г) форфейтинговая операция.
8. Хозяйственная операция, предусматривающая приобретение лизингодателем имущества у собственника и передачу этого имущества в лизинг его бывшему владельцу, - это:
а) оперативный лизинг;
б) финансовый лизинг;
в) обратный лизинг;
г) паевой лизинг.

9. Лизинговая операция, субъекты которой находятся в разных государствах или объект лизинга пересекает таможенные границы определенных государств, – это:
а) оперативный лизинг;
б) международный лизинг;
в) обратный лизинг;
г) паевой лизинг.
10. Минимальная сумма арендных платежей, выплачиваемая регулярно, называется:
а) форфейтинг;
б) аннуитет;
в) клиринг;
г) факторинг.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценочные материалы по дисциплине «Учёт финансовых услуг» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, магистерская программа Цифровой учет и правовое обеспечение бизнеса и рабочей программы дисциплины «Учет финансовых услуг».

Логика построения рабочей программы дисциплины «Учёт финансовых услуг» ориентирована на формирование системы профессиональных знаний и навыков по бухгалтерскому учету небанковских финансовых учреждений, которые отвечали бы новым тенденциям и перспективным требованиям подготовки высококвалифицированных специалистов.

Структура дисциплины «Учет финансовых услуг» представлена двумя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Основы учёта в негосударственных финансовых учреждениях. Учёт услуг инвестиционных финансовых учреждений» и смысловой модуль 2 «Учёт услуг договорных финансовых учреждений».

При изучении дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов, в т.ч. по смысловому модулю 1 – 45 баллов, по смысловому модулю 2 – 55 баллов. Минимальное количество баллов составляет 60 баллов.

Система оценивания всех видов работ по дисциплине «Учёт финансовых услуг» приведена в табл.

Максимальное количество баллов за текущий контроль

Смысловые модули	Текущая аттестация		Итого
	Тестирование	Контрольная работа	
Смысловой модуль 1 «Основы учёта в негосударственных финансовых учреждениях. Учёт услуг инвестиционных финансовых учреждений»	15	30	45
Смысловой модуль 2 «Учёт услуг договорных финансовых учреждений»	20	35	55
Итого:	35	65	100

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 контрольных работ, 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.

В конце изучения каждого смыслового модуля обучающийся выполняет текущую модульную контрольную работу.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Учёт финансовых услуг» осуществляется в форме зачета с оценкой. Зачет проводится в устной форме в виде собеседования по содержанию курса.

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу									Максимальная сумма баллов
Смысловой модуль №1				Смысловой модуль №2					
45 баллов				55 баллов					
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	Т9	
9	12	12	12	15	5	15	10	10	100

Примечание. Т1, Т2, ... Т9 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Государственная шкала оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	**По государственной шкале**
90-100	«зачтено»
75-89	«зачтено»
60-74	«зачтено»
менее 60	«не зачтено»