

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 27.02.2025 16:04:14
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

КАФЕДРА
БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА

(подпись)

Петренко С.Н.

« 20 »

2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1. В.02 Учет в банках

(наименование учебной дисциплины)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Цифровой учет и правовое обеспечение бизнеса

(наименование профиля подготовки)

Разработчик

доцент

(должность)

(подпись)

Секирина Н.В.

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
от 20.02.2024 г., протокол № 16

Донецк 2024 г.

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

Таблица 1- 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-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) учебной 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 ИД-2 _{пк-1} Предоставляет отчетность в соответствии с требованиями действующего законодательства	Тема 1. Основы организации учета в банке	Тест, Контрольная работа (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, Контрольная работа (ТМК 2)
			Тема 7. Учет собственного капитала	Тест

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной 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, Контрольная работа (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 параметров 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 (иностранцы, 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.

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 долевого 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; долевого 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 на сторону 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 той 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 услугам;
- б) процентные доходы (расходы);
- в) дивиденды;
- г) комиссионные доходы (расходы) по непрерывным услугам.

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, когда 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 пользованию 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 4 500 000

руб;

2) начислены комиссионные доходы за расчетно - кассовое обслуживание в сумме 460 000 руб. ;

3) начислена заработная плата работникам банка в сумме 1 200 000 руб. ;

4) начислены процентные доходы по кредитам, предоставленным органам местного самоуправления в сумме 1 100 000 руб.

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 1 250 000 руб.;

7) отражено формирование резерва под просроченную сомнительную задолженность по начисленным доходам в сумме 470 000 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 учебной 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 учебной дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 40 баллов. Минимальное количество баллов составляет 20 баллов.

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

Таблица 6- Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду учебной работы			
Смысловые модули	Текущая аттестация		Итого
	Тестирование	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 незначительные 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

Текущее тестирование и самостоятельная работа											Итого текущий контроль в баллах	Итоговый тест (экзамен)	Сумма в баллах
Смысловой модуль № 1	Смысловой модуль № 2					Смысловой модуль № 3							
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11	40	60	100
8	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8			

Примечание. T1, T2, ... T11 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 8 - Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной 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