

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 28.10.2025 08:41:08
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7274a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

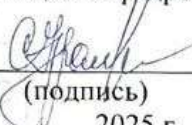
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

И

Кафедра бухгалтерского учета

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета

 Петренко С.Н.
(подпись)
« 20 » 02 2025 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Учет в банках
(шифр и 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 Наталья Владимировна

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
от «20» февраля 2025 г., протокол №13

Донецк - 2025 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 с использованием программных продуктов и цифровых сервисов ИД-2 _{ПК-1} Предоставляет отчетность в соответствии 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) 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, 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 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 вырчка 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 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. Ответность 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
	Тести- 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

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			
8	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8	40	60	100

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