

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)**

Красноярский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по
учебно-методической работе
Красноярского филиала
Финуниверситета
Вергейчик О.С. Вергейчик
« 04 » сентября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебному предмету / дисциплине

ОП.07 Организация бухгалтерского учета в банках

(наименование учебного предмета/ дисциплины)

38.02.07 Банковское дело

(код, наименование специальности)

Красноярск – 2025 г.

Фонд оценочных средств по дисциплине разработан на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Составитель:

Мулява Светлана Владимировна, преподаватель ВКК

Фонд оценочных средств по дисциплине рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии профессиональных модулей

Протокол от «04» 09 2025 г. № 1

Председатель предметной (цикловой)
комиссии


(подпись)

М.В. Шестакова
(инициалы, фамилия)

**1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине
«Организация бухгалтерского учета в банках»
38.02.07 Банковское дело.**

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК, ОК	Наименование темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Знать: <ul style="list-style-type: none"> – методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках; – основные задачи бухгалтерского учета в банке; – объекты и предметы банковского учета; – содержание основных элементов учетной политики банка; – основы организации работы бухгалтерской службы в банках; – особенности социального и культурного контекста; – правила оформления документов и построения устных сообщений; – основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения; – характеристика документов синтетического и аналитического учета; – принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций; – понятие внутреннего контроля и его цели. Система органов внутреннего контроля. Организация внутреннего контроля. Последующий контроль. Исправление ошибочных записей в банковских документах. Уметь: <ul style="list-style-type: none"> – оформлять бухгалтерскими проводками хозяйственные операции по учету имущества и обязательств кредитной организации; – проводить инвентаризацию имущества и обязательств в кредитной организации; – участвовать в контроле и анализе финансово-хозяйственной деятельности – определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; – применять современную научную профессиональную терминологию; – выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; – ориентироваться в структуре Плана счетов: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка; – группировать счета баланса по активу и пассиву; – присваивать номера лицевым счетам. 	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 09	Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках	Устный опрос по теме. Контрольная работа по теме. Доклады и презентации.	Экзаменационные вопросы для устного экзамена
	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 09	Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации	Контрольная работа по теме.	Экзаменационные вопросы для устного экзамена
	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 09	Тема 3. Аналитический и синтетический учет	Устный опрос по теме. Контрольная работа по теме. Доклады и презентации.	Экзаменационные вопросы для устного экзамена
	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 09	Тема 4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль	Устный опрос по теме. Контрольная работа по теме. Доклады и презентации.	Экзаменационные вопросы для устного экзамена

2. Комплект оценочных средств
1. Задание для текущего контроля успеваемости

Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках

Заполнить пропущенные строки:

Положение

_____ устанавливает План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета _____ организуются _____.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности _____ ответственность _____ несет _____.

_____ обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для _____.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы _____.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни кредитных организаций ведется в _____.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется _____ от имущества, принадлежащего ей на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией _____ в качестве _____.

юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем _____ на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации.

Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам _____ учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо _____.

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения основаны на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

1. _____.

Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. _____.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3. _____.

Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4. _____.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5. _____.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. _____.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. _____.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8. _____.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. _____.

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

10. Кредитная организация должна составлять _____ в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются _____.

11. _____.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по _____.

В дальнейшем в соответствии с настоящим приложением и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по _____ счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных настоящим приложением и нормативными актами Банка России.

Указанные принципы и качественные характеристики должны соблюдаться кредитной организацией при разработке _____.

Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации

Задание. Распределить счета по балансовым и внебалансовым; выявить их различия. Указать характер балансовых счетов - активный или пассивный. Определить какие из балансовых и внебалансовых счетов относятся к счетам первого и второго порядка.

Бухгалтерский учет в кредитной организации ведется с использованием следующих счетов:

- Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества;
- Резервный фонд;
- Касса кредитных организаций;
- Денежные средства в пути;
- Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах;
- Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России;
- Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов;
- Корреспондентские счета банков-нерезидентов;
- Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности на срок от 91 до 180 дней;

- Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций;
- Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 31 до 90 дней;
- Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц;
- Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах;
- Доходы от переоценки ценных бумаг;
- Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах;
- Разные ценности и документы;
- Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций;
- Амортизация основных средств (кроме земли);
- Расчеты с дебиторами и кредиторами;
- Расчеты по налогам и сборам.

Тема 3. Аналитический и синтетический учет

1. Определить значение контрольного ключа (К) в лицевом счете клиента кредитной организации №40602810K00000000025. Кредитная организация, в которой открыт лицевой счет, имеет БИК 049805746.

2. Присвоить номер лицевого счета:

-открыт депозит со сроком до 1 года физическому лицу-нерезиденту, в рублях в подразделении банка № 0128, порядковый номер лицевого счета – 806.

3. Присвоить номер лицевого счета:

-открыт депозит со сроком до 180 дней физическому лицу в евро в подразделении банка № 4512, порядковый номер лицевого счета -794.

4.Присвоить номер лицевого счета:

-открыт депозит со сроком до 90 дней физическому лицу в долларах США в подразделении банка № 0375, порядковый номер лицевого счета - 2076.

5.Охарактеризовать схему нумерации лицевого счета:

№40702810547000000005

6.Определить значение контрольного ключа (К) в лицевом счете по депозиту физического лица №42301810K00000000422. Кредитная организация, в которой открыт лицевой счет, имеет корреспондентский счет в Банке России, последние три цифры которого 345.

7.Присвоить номер лицевого счета:

-открыт лицевой счет по депозиту физическому лицу до востребования в рублях в подразделении банка №0375. Порядковый номер лицевого счета-422.

8.Охарактеризовать схему нумерации лицевого счета:
№70601810500011110601

9.Определить исходящий остаток по счету 20208, если:

- сальдо начальное- 255 000;
- оборот по дебету – 75 000;
- оборот по кредиту – 85 000.

10.Определить исходящий остаток по счету 40702, если:

- сальдо начальное- 875 000;
- оборот по дебету – 50 000;
- оборот по кредиту – 285 000.

11. Банк 01.06.20__ г. выдал вексель по номинальной стоимости 10 000 000 рублей со сроком платежа « по предъявлении, но не ранее 1 сентября 20__ г.». За вексель банк получил 9 850 000 рублей. Вексель был предъявлен к платежу по окончании срока обращения. Определить сумму дисконта по векселю. Отразить на балансовых и внебалансовых счетах операции с дисконтным векселем в бухгалтерском учете банка-векселедержателя.

12. Банк 01.06.20__ г. выдал вексель по номинальной стоимости 10 000 000 рублей со сроком платежа « по предъявлении, но не ранее 1 сентября 20__ г.». За вексель банк получил 9 850 000 рублей. Вексель был предъявлен к платежу по окончании срока обращения. Определить сумму дисконта по векселю. Отразить на балансовых и внебалансовых счетах операции с дисконтным векселем в бухгалтерском учете банка-векселедателя.

13. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

- приняты к бухгалтерскому учету основные средства, полученные безвозмездно;
- отражено увеличение стоимости основного средства в результате переоценки.

14. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

- отражено приобретение основного средства кредитной организацией;
- отражена сумма уменьшения стоимости объекта основных средств кредитной организации в результате переоценки.

15. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

- принят к бухгалтерскому учету объект основных средств;
- отражено выбытие основного средства кредитной организации;

16. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

- начислена заработная плата служащим банка;
- предоставлен кредит физическому лицу на срок 2 года.

17. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

- принят наличными деньгами взнос на депозит до востребования физического лица;
- зачислена на депозит сроком 180 дней сумма с расчетного счета финансовой негосударственной организации.

18. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

- банком перечислен аванс поставщику на приобретение материальных запасов;
- отражено фактическое поступление ранее оплаченных материалов;

19. Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

- поступила в кассу сумма от подотчетного лица в погашение дебиторской задолженности;
- удержан налог из заработной платы служащих банка;

-приняты на учет материальные запасы.

20.Охарактеризовать схему нумерации лицевого счета:
№40702810547000000005.

Тема 1.4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль

Вопросы для устного опроса

- 1.Чем представлено законодательство о бухгалтерском учете в банках?
2. Назовите уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.
- 3.Какие документы обязательны к применению при организации бухгалтерского учета в банках.
- 4.Кто несет ответственность за организацию и ведение учета в кредитных организациях?

Задание.

Изучить Положение ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

2. Вопросы и задание для промежуточной аттестации

Вопросы для устного экзамена:

1. Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках.
2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках.
3. Принципы и задачи бухгалтерского учета в банках.
4. Состав имущества кредитных организаций.
5. Типы хозяйственных операций банка.
6. Активы банка.
7. Пассивы банка.
8. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.
9. Виды банковских операций.
10. Принципы нумерации лицевых счетов в кредитных организациях.
11. Особенности построения Плана счетов в кредитных организациях.
12. Порядок расчета защитного ключа в номере лицевого счета.
13. Структура Плана счетов кредитных организаций.
14. Характеристика основных разделов Плана счетов для кредитных организаций.
15. Балансовые счета кредитных организаций.
16. Особенности организации работы бухгалтерской службы в банках.
17. Синтетический учет в банках.
18. Аналитический учет в банках.
19. Организация документооборота в банках.
20. Понятие синтетического и аналитического учета в банках.
21. Учет операций с ценными бумагами в банках.
22. Особенности бухгалтерского учета в банках.
23. Внебалансовые счета кредитных организаций.
24. Порядок хранения документов в банках.
25. Внутренний контроль ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.Критерии оценки

1. Критерии оценки задач

При оценке задач учитываются все ошибки (грубые и негрубые) и недочёты.

Грубыми считаются ошибки:

- незнание определения основных понятий, правил, незнание формул, общепринятых символов обозначений величин, единиц их измерения;
- неумение применять знания, алгоритмы для решения задач;
- неправильное решение задания (пропуск действия, неправильный выбор действий, лишние действия);
- нерешенная до конца задача или пример;
- невыполненное задание;
- вычислительные ошибки, если они не являются опиской;
- логические ошибки.

К негрубым ошибкам следует отнести:

- неточность формулировок, определений, понятий, теорий, вызванная неполнотой охвата основных признаков определяемого понятия или заменой одного - двух из этих признаков второстепенными;
- неточность графика;
- нерациональный метод решения задачи или недостаточно продуманный план ответа (нарушение логики, подмена отдельных основных вопросов второстепенными);
- неумение решать задачи, выполнять задания в общем виде.

Недочетами являются:

- нерациональные приемы вычислений и преобразований;
- небрежное выполнение записей, чертежей, схем, графиков.

Примечание: за грамматические ошибки, допущенные в решении заданий, оценка не снижается. За неряшливо оформленное задач, несоблюдение правил каллиграфии оценка снижается на 1 балл, но не ниже «3».

Критерии оценки выполнения задач

Оценка уровня подготовки		Имеющийся результат
Балл (отметка)	Вербальный аналог	
5	Отлично	<ul style="list-style-type: none">- задача выполнена полностью.- в логических рассуждениях и обоснованиях нет пробелов и ошибок;- в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала)
4	Хорошо	<ul style="list-style-type: none">- задача выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умения обосновывать рассуждения не являлись специальным объектом проверки);- допущена одна ошибка или два-три недочета в выкладках, чертежах или графиках (если эти виды работы не являлись специальным объектом

		проверки)
3	Удовлетворительно	- допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в выкладках, чертежах или графика, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме
2	Неудовлетворительно	- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями по данной теме в полной мере; - выполненное задание показало полное отсутствие у обучающегося обязательных знаний, умений по проверяемой теме или значительная часть заданий выполнена не самостоятельно.

2. Критерии оценки устного опроса:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопрос, логично структурировавшему и изложившему материал. При этом студент должен показать знание специальной литературы. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопрос, с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопрос, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа на вопрос; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара

3. Критерии оценки теста:

- оценка «5» - правильных ответов 90–100%;
- оценка «4» - правильных ответов 68–87%;
- оценка «3» - правильных ответов 50–67%;
- оценка «2» - правильных ответов < 50%.

4. Критерии оценки экзамена:

Оценка «5» ставится, если:

- студент свободно применяет знания на практике;
- не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;
- студент усваивает весь объем программного материала;
- материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями.

Оценка «4» ставится, если:

- студент знает весь изученный материал;
- отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- студент умеет применять полученные знания на практике;
- в ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится, если:

- студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
- предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- материал оформлен неаккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится, если:

- у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;
- материал оформлен не в соответствии с требованиями.