Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 03.11.2026 17:56:12
Уникальный программный ключ:
637517d24e103c3db032acf37e839d88ec1c5bb2f5eb89c29abfcd7f43985447

Образовательное частное учреждение высшего образования

«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»

(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)

ФАКУЛЬТЕТ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
(МЕЖДУНАРОДНЫЙ ДИПЛОМАТИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ)

УТВЕРЖДАЮ
Директор Международного
дипломатического колледжа
_____ Н.И. Платонова
«16» февраля 2026г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

Организация бухгалтерского учета в банках

Специальность

38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника
Специалист банковского дела

Форма обучения: очная

на базе основного общего образования

Москва

Фонд оценочных средств для дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках». Специальность 38.02.07 Банковское дело/– М.: ИМПЭ им. А. С. Грибоедова.

Фонд оценочных средств является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины.

Организация-разработчик:	Образовательное частное учреждение высшего образования «Московский университет имени А. С. Грибоедова»

Директор Международного
дипломатического колледжа_____/Н.И. Платонова

1. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Настоящий Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках» является неотъемлемым приложением к рабочей программе дисциплины (РПД) «Организация бухгалтерского учета в банках». На данный ФОС распространяются все реквизиты утверждения, представленные в РПД по данной дисциплине.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Для определения качества освоения обучающимися учебного материала по дисциплине используются следующие оценочные средства:

№ п/п	Оценочное средство	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Тестирование	Вид контроля, позволяющий оценить изученный теоретический материал.	Вопросы для проведения тестирования
2	Практические задания	Вид контроля, позволяющий оценить умение обучающегося применять осваиваемую компетенцию в практических ситуациях и при решении производственных задач	Задания к практическому занятию
3	Контрольная работа	Вид контроля, позволяющий определить результат освоения компетенций по дисциплине в рамках рассматриваемой темы, оцениваемый с помощью соответствующих индикаторов достижения компетенций	Задания контрольной работы
4	Самостоятельная работа	Вид контроля, позволяющий оценить проработку теоретического материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение практико-ориентированных заданий (заполнение таблиц, проведение сравнительного анализа, составление схем и др.), решение практических задач, создание презентаций, написание рефератов, подборку нормативного и иного материала и выполнение других заданий	Задания самостоятельной работы
5.	Зачет/Зачет с оценкой/Экзамен	Вид контроля, позволяющий выявить степень овладения знаниями, умениями и навыками, необходимыми для дальнейшего освоения образовательной программы подготовки	Вопросы для подготовки к зачету/зачету с оценкой/экзамену

3.ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

3.1 Темы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. План счетов кредитной организации, принципы построения лицевых счетов.
4. Аналитический учет в кредитных организациях. Основные регистры аналитического учета.
5. Синтетический учет в кредитных организациях. Основные регистры синтетического учета.
6. Документация и документооборот по операциям в кредитной организации. Основные виды документов, их классификация. Реквизиты документов.
7. Учетная политика банка. Принципы построения учетной политики кредитной организации.
8. Внутрибанковский контроль. Виды и этапы осуществления внутрибанковского контроля. Основные документы, определяющие мероприятия внутрибанковского контроля.
9. Формирование уставного капитала. Бухгалтерские записи по взносам в уставный капитал кредитной организации.
10. Увеличение уставного капитала кредитной организации. Основные бухгалтерские записи по увеличению уставного капитала кредитной организации.
11. Уменьшение уставного капитала кредитной организации. Основные бухгалтерские записи по уменьшению уставного капитала кредитной организации. Бухгалтерские записи по капитализации уставного капитала.
12. Учет средств добавочного капитала кредитной организации. Бухгалтерские записи.
13. Учет кассовых операций. Особенности осуществления кассовых операций. Виды кассовых документов.
14. Учет кассовых операций. Виды касс в кредитной организации, порядок организации работы. Учет ценностей и документов, находящихся в хранилище кредитной организации. 15. Бухгалтерские записи по кассовому обслуживанию клиентов в кредитной организации. 16. Безналичные расчеты в кредитных организациях. Принципы построения безналичных расчетов. Порядок открытия расчетных счетов клиентам.
17. Бухгалтерские записи по осуществлению операций с платежными поручениями, платежными требованиями.
18. Расчеты чеками.
19. Расчеты аккредитивами.
20. Расчеты с использованием банковских карт.
21. Организация межбанковских расчетов. Основные записи по учету межбанковских операций.
22. Оформление депозитных операций в банках. Бухгалтерские записи по учету депозитных операций.
23. Порядок учета депозитных операций юридических лиц.
24. Порядок учета депозитных операций физических лиц.

25. Бухгалтерский учет кредитных операций. Способы выдачи кредита. Отражение кредитов, выданных юридическим лицам на счетах первого порядка.
26. Бухгалтерский учет кредитных операций. Способы выдачи кредита. Отражение кредитов, выданных физическим лицам на счетах первого порядка.
27. Бухгалтерские записи по выдачи и погашению кредитов. Учет просроченной задолженности.
28. Бухгалтерские записи по выдачи и погашению кредитов в форме «овердрафт».
29. Отражение процентов по ссудной задолженности. Отражение процентов по ссудной задолженности, отнесенной в 3-5 –ю категории качества.
30. Учет резервов на возможные потери по ссудам. Порядок формирования резерва.
31. Учет резервов на возможные потери по ссудам. Записи по учету резервов, созданные на возможные потери по ссудам.
32. Учет межбанковских кредитов. Начисление процентов по кредитному договору.
33. Учет просроченных межбанковских кредитов.
34. Учет лизинговых операций. Предмет договора финансовой аренды. Обязательства лизингодателя и лизингополучателя.
35. Бухгалтерские записи по учету лизинговых операций.
36. Бухгалтерские записи по приобретению прав требования.
37. Отражение операций по реализации кредитной организацией прав требования.
38. Бухгалтерский учет операций банка с долговыми обязательствами.
39. Начисление купонного дохода.
40. Погашение долговых обязательств.
41. Учет стоимости приобретенных банком векселей.
42. Общий порядок учета операций в иностранной валюте.
43. Бухгалтерские записи по учету покупки-продажи наличной иностранной валюты.
44. Учет имущества банка. Учет основных средств и нематериальных активов.
45. Начисление амортизации. Способа начисления. Отражение амортизации основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском учете.
46. Бухгалтерские записи по учету доходов и расходов, полученных банком.
47. Порядок бухгалтерского учета начисления и уплаты налогов.
48. Начисление налога на прибыль.
49. Законодательная основа бухгалтерского учета в банках.

3.2 Темы для самостоятельной работы обучающихся

1. Учет кассовых операций.
2. Условия и формы безналичных расчетов и платежей.
3. Оформление операций на корреспондентском счете банка.
4. Организация и учет расчетов платежными поручениями.
5. Организация и учет расчетов платежными требованиями.
6. Организация и учет расчетов аккредитивами.
7. Организация и учет расчетов чеками.
8. Порядок формирования УК банка.
9. Учет операций по формированию УК паевого банка.
10. Учет операций по формированию УК акционерного банка.
11. Организация и порядок кредитования.

12. Кредитный договор: порядок заключения и исполнения.
13. Проблемы просроченных кредитов и процентов.
14. Учет операций по межбанковскому кредитованию.
15. Порядок формирования и использования резерва по ссудам.
16. Понятие депозитных операций.
17. Учет депозитных операций.
18. Учет активных операций с ценными бумагами.
19. Порядок формирования резервов по ценным бумагам.
20. Учет пассивных операций с ценными бумагами.
21. Организация учета имущества.
22. Формирование и учет доходов.
23. Формирование и учет расходов.
24. Учет финансовых результатов и распределение прибыли банка.
25. Учет формирования и использования фонда банка.
26. Перспективы дальнейшего совершенствования бухгалтерского учета в банковской сфере.
27. Современная кредитная система.
28. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях в современных условиях хозяйствования.
29. Проблемы реформирования банковского учета.
30. Сущность и критерии бухгалтерского учета в банках.
31. Организация внутреннего контроля банка.
32. Принципы формирования отчетности банка.
33. Принципы налогообложения прибыли банка.

3.3 Примерные варианты тестовых оценочных заданий (ТОЗ) для контрольного рубежа в рамках текущего контроля

Тестовое задание
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Основной нормативный документ, регламентирующий ведение бухгалтерского учёта в кредитных организациях в РФ, — это Положение Банка России № _____. +: 579-П
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Учёт операций в иностранной валюте в банках ведётся одновременно в этой валюте и в рублях по курсу _____. +: ЦБ РФ +: Центрального банка РФ
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Система счетов, сгруппированных по экономическому содержанию для учёта банковских операций, называется _____ +: план счетов бухгалтерского учёта

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
В банковском учёте применяется принцип _____ записи, при котором каждая операция отражается одновременно по дебету одного счёта и кредиту другого +: двойной

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Операция по размещению банком привлечённых средств с целью получения прибыли называется _____
+: кредитование

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Документ, фиксирующий каждую банковскую операцию и служащий основанием для её отражения в учёте, называется _____ +: первичный учётный документ

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Ежедневный сводный документ, отражающий все операции банка за день, называется _____
+: оборотная ведомость

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Счета, предназначенные для учёта имущества, требований и обязательств банка, называются _____ счетами +: балансовыми

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Счета, используемые для учёта условных прав и обязательств, а также для контроля за отдельными хозяйственными операциями, называются _____ счетами. +: внебалансовыми

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Процесс сопоставления данных аналитического и синтетического учёта для выявления расхождений называется _____
+: сверка данных
+: сверка учёта

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Документ, обобщающий финансовые результаты деятельности банка за отчётный период, называется _____ +: бухгалтерская (финансовая) отчётность

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Обязательная периодическая проверка фактического наличия активов и обязательств банка путём их пересчёта, взвешивания, измерения называется _____ +: инвентаризация

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Счета, открываемые клиентам банка для проведения расчётов, называются _____

+: расчётные счета
+: текущие счета

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Учёт доходов и расходов банка ведётся на счетах _____ раздела плана счетов
+: 7 раздел «Финансовые результаты»

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Процедура закрытия счетов доходов и расходов в конце отчётного года и определение финансового результата называется _____ +: реформацией баланса

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Документ, подтверждающий проведение банковской операции и содержащий её основные реквизиты, называется _____
+: выписка по счёту
+: банковская выписка

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Вид банковского счёта, предназначенный для проведения текущих расчётов физическими и юридическими лицами, называется _____ +: текущий счёт.
+: расчётный счёт.

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Принцип бухгалтерского учёта, предполагающий непрерывность деятельности банка и последовательность применения учётной политики, называется принципом _____
+: непрерывности деятельности

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учёта в банке называется _____ +: учётная политика

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Процесс систематизации и накопления информации из первичных документов для отражения операций на счетах бухгалтерского учёта называется _____
+: систематизация и регистрация операций +: ведение бухгалтерского учёта

Кто несёт ответственность за организацию бухгалтерского учёта в банке?
-: кассир
-: операционист
+: главный бухгалтер банка
-: менеджер по работе с клиентами

На каком счёте ведётся учёт кредитов, предоставленных физическим лицам?
-: счёт 40702
+: счёт 455 (02–07)

-: счёт 30102 -: счёт 20202
Какой бухгалтерской проводкой отражается выдача кредита юридическому лицу с его расчётного счёта? +: Дт 45201 Кт 40702 -: Дт 40702 Кт 45201 -: Дт 20202 Кт 45506 -: Дт 45506 Кт 20202.
На каком счёте учитывается просроченная задолженность по основному долгу по кредитам физических лиц? -: счёт 47427 -: счёт 70601 +: счёт 45815 -: счёт 91317
На каком счёте учитываются резервы на возможные потери по ссудам (РВПС) для кредитов физическим лицам? +: счёт 45515 -: счёт 70606 -: счёт 20202 -: счёт 40702
Какой документ оформляется при приёме наличных денег от клиента — физического лица для зачисления на его счёт? -: расходный кассовый ордер +: объявление на взнос наличными -: платёжное поручение -: мемориальный ордер
На каком балансовом счёте ведётся учёт наличных денежных средств в кассе банка? -: счёт 40702 +: счёт 20202 -: счёт 30102
-: счёт 42301
Как часто проводится инвентаризация кассовой наличности в банке? -: один раз в год -: ежемесячно +: в соответствии с утверждённым графиком, но не реже одного раза в год, а также при смене кассира -: только по требованию ЦБ РФ
Что происходит с ветхими банкнотами Банка России, выявленными в кассе банка? -: они уничтожаются силами банка -: они выдаются клиентам при выдаче наличных +: они сдаются в учреждения Банка России -: они хранятся в кассе до специального распоряжения
Какой документ заполняется при сдаче наличных денег инкассаторам? -: явочная карточка +: препроводительная ведомость к сумке

-: расходный кассовый ордер -: объявление на взнос наличными

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Критерии оценивания диагностической работы:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	от 90 до 100 % правильно выполненных заданий
хорошо	от 70 до 89 % правильно выполненных заданий
удовлетворительно	от 50 до 69 % правильно выполненных заданий
неудовлетворительно	менее 50 % правильно выполненных заданий