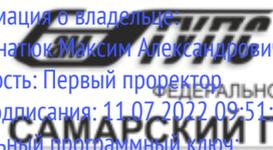


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гнаток Максим Александрович  
Должность: Первый проректор  
Дата подписания: 11.07.2022 09:51:21  
Уникальный программный ключ:  
8873f497f100e798ae8c92c0d38e105c818d5410



МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ

Приложение  
к рабочей программе дисциплины

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Учет и аудит в банках**  
(наименование дисциплины)

Направление подготовки  
**38.04.01 «Экономика»**  
(код и наименование)

Направленность (профиль)

**«Учет, анализ и аудит»**  
(наименование)

**Заочное обучение**

## Содержание

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

## 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Основными этапами формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы является их формирование в процессе освоения дисциплин, практик, подготовки ВКР и т.д.

Этапность формирования компетенций прямо связана с местом дисциплины в образовательной программе ( раздел 2 РПД)

### Перечень компетенций, формируемых дисциплиной Б1.В.ДВ.04.01 Учет и аудит в банках в экономике

код компетенции	определение компетенции
ПК-4	способностью представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада
ПК-9	способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Основными этапами формирования компетенций обучающихся при освоении дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации позволяют определить уровень освоения компетенций обучающимися.

Планируемые результаты обучения приведены в разделе 1 рабочей программы дисциплины.

Матрица оценки результатов обучения по дисциплине				
Код компетенции	Дескрипторы	Оценочные средства/формы контроля		
		Контрольная работа	Тестовое задание	Экзамен
ПК-4	Знает	+	+	+
	Умеет	+	+	+
	Владеет	+	+	+
ПК-9	Знает	+	+	+
	Умеет	+	+	+
	Владеет	+	+	+
	Умеет	+	+	+
	Владеет	+	+	+

### Критерии формирования оценок по выполнению контрольных работ

«Зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов в соответствии с заданием, выданным для выполнения контрольной работы. Обучающийся полностью владеет информацией о нормативных документах, регулирующих хозяйственные процессы в организации; на основании данных о финансовой деятельности может решить все поставленные в задании задачи.

«Не зачтено» - ставится за работу, если обучающийся правильно выполнил менее 2/3

всей работы, использовал при выполнении работы устаревшую нормативную базу, в качестве исходных данных выступили данные учебника, а не реальной организации.

#### **Критерии формирования оценок по выполнению тестовых заданий**

«Отлично» (5 баллов) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 100 – 90% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Хорошо» (4 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 89 – 70% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Удовлетворительно» (3 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 69 – 60% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) - получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 59% и менее от общего объема заданных тестовых вопросов.

#### **Критерии формирования оценок по экзамену**

«Отлично» (5 баллов) – обучающийся демонстрирует знание всех разделов изучаемой дисциплины: содержание базовых понятий и фундаментальных проблем; умение излагать программный материал с демонстрацией конкретных примеров. Свободное владение материалом должно характеризоваться логической ясностью и четким видением путей применения полученных знаний в практической деятельности, умением связать материал с другими отраслями знания.

«Хорошо» (4 балла) – обучающийся демонстрирует знания всех разделов изучаемой дисциплины: содержание базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности. Таким образом данная оценка выставляется за правильный, но недостаточно полный ответ.

«Удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. Однако знание основных проблем курса не подкрепляются конкретными практическими примерами, не полностью раскрыта сущность вопросов, ответ недостаточно логичен и не всегда последователен, допущены ошибки и неточности.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки.

### **3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Перечень оценочных средств по дисциплине, их краткая характеристика и представление оценочного средства в фонде приведены в таблице.

Каждое оценочное средство представлено в фонде в виде единого документа или в виде комплекта документов.

#### **Перечень оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине**

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
<b>Текущий контроль</b>		
Тестовое задание	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий по разделам и темам. Критерии оценки
<b>Промежуточная аттестация</b>		
Контрольная работа	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления.	Темы контрольных работ. Критерии оценки
Экзамен	Форма промежуточной аттестации по дисциплине, позволяющая оценить результаты обучения и уровень сформированности компетенций на этапе изучения дисциплины.	Теоретические вопросы и практические задания для подготовки. Комплект билетов, банк тестов. Критерии оценки.

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**Описание процедуры оценивания «Тестирование».** Тестирование по дисциплине проводится с использованием ресурсов электронной образовательной среды «Moodle» (режим доступа: <http://do.samgups.ru/moodle/>). Количество тестовых заданий и время задается системой. Во время проведения тестирования обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, справочной литературой, калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с универсальной шкалой, приведенной в пункте 2.

**Описание процедуры оценивания «Защита контрольной работы».** Оценивание проводится руководителем контрольной работы. По результатам проверки работы обучающийся допускается к ее защите при условии соблюдения перечисленных условий:

- выполнены все задания;
- сделаны выводы;
- отсутствуют ошибки;
- оформлено в соответствии с требованиями.

В том случае, если работа не отвечает предъявляемым требованиям, то она возвращается автору на доработку. Обучающийся должен переделать работу с учетом замечаний и предоставить для проверки вариант с результатами работы над ошибками. Если сомнения вызывают отдельные аспекты контрольной работы, то в этом случае они рассматриваются во время устной защиты работы.

Защита контрольной работы представляет собой устный публичный отчет обучающегося о результатах выполнения, ответы на вопросы преподавателя. Ответ обучающегося оценивается преподавателем в соответствии с критериями, описанными в пункте 2.

**Описание процедуры оценивания «Экзамен».** Экзамен принимается ведущим преподавателем по данной учебной дисциплине. Экзамен может проводиться как в форме ответа на вопросы билета, так и в иных формах (тестирование, коллоквиум, диспут, кейс, эссе, деловая или ролевая игра, презентация проекта или портфолио). Форма определяется преподавателем. Исходя из выбранной формы, описывается методика процедуры оценивания.

При проведении устного экзамена обучающемуся предоставляется 30 минут на подготовку. Опрос обучающегося по билету на устном экзамене не должен превышать 0,35 часа. Ответ обучающегося оценивается в соответствии с критериями, описанными в пункте 2.

При проведении экзамена в форме тестирования в системе «Moodle» (режим доступа: <http://do.samgups.ru/moodle/>) количество тестовых заданий и время задается системой. Во время проведения экзамена обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, справочной литературой, калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с универсальной шкалой, приведенной в пункте 2.

САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ  
СООБЩЕНИЯ  
(СамГУПС)

Факультет «Экономика, логистика и менеджмент»

Кафедра «Экономика и финансы»

Фонд тестовых заданий  
по дисциплине «Учет и аудит в банках»

**1. Дидактические цели выполнения тестовых заданий:** выявить уровень знаний обучающихся, оценить степень усвоения ими учебного курса и практического владения теоретическим материалом, а также стимулировать активность их самостоятельной работы.

**2. Критерии формирования оценок по выполнению тестовых заданий**

«Отлично» (5 баллов) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 100 – 90% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Хорошо» (4 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 89 – 70% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Удовлетворительно» (3 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 69 – 60% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) - получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 59% и менее от общего объема заданных тестовых вопросов.

**3. Методические материалы**

1. Счета без указания признака счета

А) Обязательно используются для учета выбывающих активов

**В) По состоянию на конец дня в ежедневном балансе не должны иметь остатков**

С) Используются для контроля при формировании финансовых результатов

Д) Используются для счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное

2. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов "Резервы на возможные потери"

А) **В корреспонденции со счетом по учету доходов**

В) В корреспонденции со счетом по учету расходов

С) В корреспонденции со счетом по учету соответствующих кредитов

Д) В корреспонденции со счетом по учету прибыли

Е) В корреспонденции со счетом по учету убытка

**3. В плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены**

А) Как только активные или как только пассивные

В) Как активные или пассивные или парные

**С) Как только активные или как только пассивные либо без признака счета**

Д) Как только активные или как только пассивные либо транзитные

4.В плане счетов транзитный счет используется для

**А) Приема платежей от клиентов и последующего перечисления их непосредственным получателям**

А) Учета средств, отправленных в филиалы кредитной организации, которые еще не приняты (не зачислены в кассу) получателем

В) Контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня

Д) Счетов, по которым может изменяться сальдо на < противоположное

5.В плане счетов счет «Денежные средства в пути» используется для

А) Приема платежей от клиентов и последующего перечисления их непосредственным получателям

**В) Учета средств, отправленных в филиалы кредитной организации, которые еще не приняты (не зачислены в кассу) получателем**

В) Контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня

С) Учета денежных средств, привлекаемых и размещаемых кредитными организациями на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада

6.Активы принимаются к бухгалтерскому учету

**А) По их первоначальной стоимости**

В) По справедливой стоимости

С) По договорной цене

Д) По фактическим затратам

7.Для учета средств отправленных в филиалы банка, но не зачисленных в кассу филиала в этот же день используются счета

А) Незавершенные расчеты кредитной организации

В) Транзитные счета

**С) Денежные средства в пути**

Д) Денежные средства в операционных; кассах вне помещений кредитных организаций

Е) Нигде не учитываются

8.На каких счетах учитываются депозиты физических лиц, привлеченных банком на условиях "до востребования, но не ранее 80 дней от даты привлечения"

А) На счете «Депозиты на срок от 31 до 90 дней»

В) На счете «Депозиты до востребования»

**С) Со дня приема до истечения 80 дней на счете «Депозиты на срок от 31 до 90 дней», а по истечении 80 дней, учитываются на счете "Депозиты до востребования»**

Д) Определяется учетной политикой банка

9.По состоянию на конец дня в ежедневном балансе не должно быть:

**А) Остатков на счетах без указания признаков счета**

В) Остатков на транзитных счетах

С) Остатков на активно-пассивных счетах

Д) Остатков на парных счетах

10. По транзитному счету в целом не допускается

А) Сальдо на конец дня

В) Кредитовое сальдо на конец дня

С) Нулевого сальдо

- D) Дебетовое сальдо на конец дня**  
E) Нет правильного ответа
11. На каком счете учитываются гарантии и поручительства, выданные банком  
**A) Внебалансовом счете**  
B) Балансовом счете  
C) Счет ДЕПО
12. Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в  
**A) Книгу регистрации открытых счетов**  
B) Ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств  
C) Реестр открытых счетов  
D) Юридическое досье
13. Счета аналитического учета по операциям в инвалюте могут вестись  
A) Только в иностранной валюте  
B) Только в рублях по официальному курсу  
**C) Только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях**  
D) Только в рублях по официальному курсу либо в иностранной валюте и в рублях
14. Счета синтетического учета по операциям в инвалюте могут вестись  
A) В иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях  
B) В иностранной валюте  
**C) Только в рублях по официальному курсу**  
D) В рублях по официальному курсу либо в иностранной валюте и в рублях
15. Считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению расчетные и кассовые документы, без подписи  
**A) Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц**  
B) Кассового работника  
C) Контролирующего работника  
D) Лица, составившего эти документы
16. Считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, без подписи  
A) Финансового директора  
B) Контролирующего работника  
**C) Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц**  
D) Лица, составившего эти документы
17. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов обязательны для  
**A) Для всех работников кредитной организации**  
B) Только для работников бухгалтерии  
C) Только для бухгалтерских работников, операционистов, контролеров, кассиров  
D) Только для работников бухгалтерии и отдела сводной отчетности
18. Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат отражению по счетам кредитной организации  
A) На следующий день  
**B) В этот же день**  
C) Только после проверки их контролирующим работником  
D) Не позднее, чем на следующий рабочий день  
E) Порядок устанавливается в учетной политике

19. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается

- А) Советом директоров (Правлением)
- В) Руководителем службы внутреннего контроля
- С) В составе учетной политики банка**

20. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть подтверждено

- А) Только подписью лица, внесшего исправление\* с указанием даты исправления
- В) Подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления и контролирующим работником**
- С) Главным бухгалтером

21. Учтена недостача денежных средств, в операционной кассе, виновное лицо установлено следует отразить по дебету счета:

- А) Дебет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»
- В) Дебет 47423 «Требования по прочим операциям»
- С) Дебет 70606 «Расходы»
- Д) Дебет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»**

24. В кассу банка зачислена инкассированная денежная выручка после окончания операционного дня

- А) Дебет 20209 «Денежные средства в пути» Кредит 20202 «Касса КО»
- В) Дебет 20209 «Денежные средства в пути» Кредит 40906 «Инкассированная денежная выручка»**
- С) Дебет 40906 «Инкассированная денежная выручка» Кредит 20209 «Денежные средства в пути»
- Д) Дебет 47423 «Требования по прочим операциям» Кредит 20209 «Денежные средства в пути»

25. Инкассированная денежная выручка зачислена на расчетный счет коммерческого негосударственного предприятия с дебета счета:

- А) Дебет 20202 «Касса КО»
- В) Дебет 47423 «Требования по прочим операциям»
- С) Дебет 40906 «Инкассированная денежная выручка»**

26. В сумке с денежной наличностью, инкассированной от клиента, при пересчете денежных средств в вечерней кассе, выявлена купюра, вызывающая сомнение в ее подлинности

- А) Дебет 47423 «Требования по прочим операциям» Кредит 20209 «Денежные средства в пути»
- В) Дебет 40906 «Инкассированная денежная выручка» Кредит 20209 «Денежные средства в пути»**
- С) Дебет 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» Кредит 20209 «Денежные средства в пути»

27. Учтены выданные денежные средства из кассы банка для пополнения банкомата расположенного в помещении банка

- А) Дебет 20208 «Денежные средства в банкоматах» Кредит 20209 «Денежные средства в пути»
- В) Дебет 20208 «Денежные средства в банкоматах» Кредит 20202 «Касса КО»**
- С) Дебет 20202 «Касса КО» Кредит 20208 «Денежные средства в банкоматах»

28. Выданы из кассы денежные средства по денежному чеку коммерческой негосударственной организации

- А) Дебет 20202 «Касса КО» Кредит 40702 «Расчетный счет клиента»
- В) Дебет 20203 «Чеки, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте» Кредит 20202 «Касса КО»
- С) Дебет 40702 «Расчетный счет клиента» Кредит 20202 «Касса КО»**

29. В кассу банка зачислена денежная наличность после пересчета в вечерней кассе

- А) Дебет 20209 «Денежные средства в пути» Кредит 20202 «Касса КО»
- В) Дебет 20202 «Касса КО» Кредит 20209 «Денежные средства в пути»**
- С) Дебет 20202 «Касса КО» Кредит 40906 «Инкассированная денежная выручка»

30. Денежная наличность, принятая кассиром в течение операционного дня, сдается заведующему кассой:

- А) Под роспись в книге учета принятых и выданных денег (ценностей)**
- В) По справке о суммах принятой и выданной денежной наличности
- С) По мемориальному ордеру
- Д) По приходному ордеру

31. Акционерным обществом внесены наличные средства через операционную кассу вне кассового узла для зачисления на его расчетный счет:

- А) Д-т 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещения КО» К-т 40702 «Расчетный счет АО»**
- В) Д-т 20202 «Касса КО» К-т 40702 «Расчетный счет АО»
- С) Д-т 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещения КО» К-т 20202 «Касса КО»

32. Держателю пластиковой карты выданы наличные денежные средства из банкомата

- А) Д-т 20208 «Денежные средства в банкоматах» К-т 20202 «Касса КО»
- В) Д-т 20208 «Денежные средства в банкоматах» К-т Текущий счет клиента
- С) Д-т Текущий счет клиента К-т 20208 «Денежные средства в банкоматах»**

33. Вложение наличной иностранной валюты в банкоматы

- А) Д-т 20208 «Денежные средства в банкоматах» К-т 20202 «Касса КО»**
- В) Д-т 20202 «Касса КО» К-т 20208 «Денежные средства в банкоматах»
- С) Д-т 20209 «Денежные средства в пути» К-т 20202 «Касса КО»

34. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, до их фактического получения осуществляется

- А) На внебалансовых счетах по учету неполученных процентов**
- В) На счетах доходов будущих периодов по кредитным операциям
- С) На счетах по учету требований по получению процентов
- Д) На счетах срочных сделок

35. Проценты по размещенным средствам начисленные и признанные проблемными

- А) Отражаются на счетах доходов будущих периодов по кредитным операциям
- В) Отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения**
- С) Отражаются на счетах по учету требований по получению процентов

Отражаются на транзитных счетах

36. Начисленные процентные доходы, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы

- А) Ежемесячно, в последний рабочий день месяца
- В) В день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком)
- С) В день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), но не реже чем в последний рабочий день месяца**
- Д) В день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), или в последний рабочий день месяца, это определяется учетной политикой

37. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц подлежат отнесению на расходы

- А) В день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), но не реже чем в последний рабочий день месяца**
- В) Ежемесячно, в последний рабочий день месяца
- С) В день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком)
- Д) В день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), или в последний рабочий день месяца, это определяется учетной политикой

15.5. Отражены в учете начисленные непроцентные доходы от банковских операций и сделок

- А) Д-т 70606 «Расходы» К-т 47422 Обязательства по прочим операциям
- В) Д-т 47423 Требования по прочим операциям К-т 70601 Доходы**
- С) Д-т 47427 Требования по получению процентов К-т 70601 Доходы

38. Отражены в учете начисленные расходы от банковских операций и сделок

- А) Дебет 47423 Кредит 70601
- В) Дебет 70606 Кредит 30102
- С) Дебет 47426 Кредит 70606
- Д) Дебет 70606 Кредит 47422**

39. Погашение убытка по решению годового собрания за счет эмиссионного дохода

- А) Д-т 10602 «Эмиссионный доход» К-т 70802 Убыток прошлого года**
- В) Д-т 10602 «Эмиссионный доход» К-т 10901 «Непокрытый убыток»
- С) Д-т 70802 Убыток прошлого года К-т 10602 «Эмиссионный доход»

40. Отражено в учете погашение убытка по решению годового собрания за счет резервного фонда

- А) Д-т 10701 Резервный фонд К-т 10901 «Непокрытый убыток»
- В) Дебет 70802 Убыток прошлого года К-т 10701 Резервный фонд
- С) Д-т 10701 Резервный фонд К-т 70802 Убыток прошлого года**

41. Учтено увеличение суммы резерва на возможные потери, сформированного по состоянию на отчетную дату с учетом информации об процедуре банкротства негосударственной коммерческой организации, объявленной на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета

- А) Д-т 70706 Расходы прошлого года**  
**К-т 45215 Резерв на возможные потери по ссудам**
- В) Д-т 70606 Расходы  
К-т 45215 Резерв на возможные потери по ссудам
- С) Д-т 70802 Убыток прошлого года  
К-т 45215 Резерв на возможные потери по ссудам

42. Отражение доходов и расходов по методу "начисления" означает:
- А) Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту получения или уплаты денежных средств
  - В) Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения**
  - С) Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по расчетным прогнозам получения (уплаты)
43. По ссудам, отнесенным кредитной организацией ко II категории качества:
- А) Вероятность получения доходов является безусловной или высокой**
  - В) Наличие или отсутствие вероятности получения доходов определяется банком самостоятельно по критериям учетной политики
  - С) Вероятность получения доходов определяется согласно мотивированного суждения на основе оценки финансового состояния заемщика
44. Доходы по операциям поставки (реализации) активов признаются в бухгалтерском учете
- А) На дату согласно договорным условиям оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка)
  - В) На дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы**
  - С) На дату поставки (реализации)
45. Фактическая уплата клиентом заемщиком начисленных по кредиту процентов, не соответствовавших условиям признания в качестве дохода, оформляется проводками:
- А) Д-т 40702 «Счет клиента» К-т 70601 Доходы и одновременно Д-т 99999 К-т 91604 Неполученные проценты по кредитам**
  - В) Д-т 40702 «Счет клиента» К-т 70601 Доходы и одновременно Д-т 91604 Неполученные проценты по кредитам К-т 99999
  - С) Д-т 47427 «Требования по процентам по кредитам К-т 70601 Доходы и одновременно Д-т 99999 К-т 91604 Неполученные проценты по кредитам
46. Начисление процентов в последний рабочий день текущего месяца по ссуде отнесенной ко 2-й категории качества, отражается проводкой:
- А) Д-т 47427 «Требования по процентам по кредитам К-т 70601 Доходы**
  - В) Д-т 91604 Неполученные проценты по кредитам К-т 99999
  - С) Д-т 47427 «Требования по процентам по кредитам К-т 61301 Доходы будущих периодов по кредитным операциям
47. Начислены по итогам года дивиденды акционерам банка:
- А) Д-т 70802 Убыток прошлого года К-т 60320 Расчеты с акционерами по дивидендам
  - В) Д-т 70801 Прибыль прошлого года К-т 60320 Расчеты с акционерами по дивидендам**
  - С) Д-т 60320 Расчеты с акционерами по дивидендам К-т 102 Уставный капитал
48. В какой момент времени по методу начисления в бухгалтерском учете признаются доходы по дивидендам:
- А) В дату поступления денежных средств;
  - В) В дату поступления в кредитную организацию официальных документов, свидетельствующих об объявленных дивидендах**
49. Выплачены суммы дивидендов акционерам банка
- А) Д-т 60320 Расчеты с акционерами по дивидендам К-т Счета клиентов**
  - В) Д-т 70706 «Расходы» К-т 60320 Расчеты с акционерами по дивидендам
  - С) Д-т 70801 Прибыль прошлого года К-т 60320 Расчеты с акционерами по дивидендам

50. Кредитная организация произвела отчисления в резервный фонд по результатам работы за год

**А) Д-т 70801 Прибыль прошлого года К-т 10701 Резервный фонд**

В) Д-т 70606 Расходы К-т 10701 Резервный фонд

С) Д-т 70706 Расходы прошлого года К-т 10701 Резервный фонд

51. Кредитная организация получила дивиденды за участие в уставном капитале акционерных обществ

**А) Д-т Корсчета в кредитных организациях К-т 70601 Доходы**

В) Д-т 70706 Расходы К-т Корсчета в кредитных организациях

С) Д-т Корсчета в кредитных организациях К-т 70801 Прибыль прошлого года

52. Кредитная организация произвела начисление авансового платежа налога на прибыль

А) Д-т 60301 Расчеты по налогам и сборам К-т 30102 Корсчет в Банке России

В) Д-т 30102 Корсчет в Банке России К-т 60301 Расчеты по налогам и сборам

**С) Д-т 70611 «Налог на прибыль» К-т 60301 Расчеты по налогам и сборам**

53. Списание на расходы отчетного периода расходов будущих периодов, приходящиеся на отчетный период в соответствии с учетной политикой, оформляется проводкой:

А) Д-т 61403 Расходы будущих периодов по прочим операциям К-т 70606 Расходы

В) Д-т 70706 Расходы прошлого года К-т 61403 Расходы будущих периодов по прочим операциям

**С) Д-т 70606 Расходы К-т 61403 Расходы будущих периодов по прочим операциям**

Составитель \_\_\_\_\_ / С.А. Сафронов /

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ  
СООБЩЕНИЯ  
(СамГУПС)

Факультет «Экономика, логистика и менеджмент»

Кафедра «Экономика и финансы»

Контрольная работа  
по дисциплине «Учет и аудит в банках»

**1. Дидактические цели контрольной работы** состоят в рассмотрении основных макроэкономических процессов в национальной экономике. В процессе написания контрольной работы, обучающийся должен научиться систематизировать и моделировать аналитическую информацию, определять влияние различных факторов, оценивать результаты и выявлять пути улучшения ситуации в экономике.

**2. Темы контрольных работ (3 семестр)**

1. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в т.ч. бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Учетная политика кредитных организаций.
3. Сущность и содержание бухгалтерского учета в коммерческих организациях.
4. Предмет бухгалтерского учета в банках.
5. Метод бухгалтерского учета в банках.
6. Документация и документооборот в коммерческих организациях.
7. Характеристика плана счетов в коммерческих организациях.
8. Аналитический и синтетический учет в банках.
9. Техника и формы бухгалтерского учета в банках.
10. Учет операций по формированию уставного капитала банка.
11. Учёт специальных фондов банка и порядок их использования.
12. Учёт средств, перечисляемых банком в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ
13. Организация учета кассовых операций в коммерческом банке.
14. Порядок учета приема и выдачи наличных в кассу коммерческого банка.
15. Ревизия кассы коммерческого банка.
16. Понятие, виды и формы безналичных расчетов.
17. Порядок открытия расчетного счета и текущих счетов в коммерческом банке.
18. Организация и учет расчетов платежными поручениями.
19. Организация расчетов по аккредитивам.
20. Организация и учет расчетов чеками.
21. Организация и учет расчетов платежным требованием.
22. Организация и учет расчетов инкассовым поручением.
23. Организация бухгалтерского учета по кредитованию.
24. Учет кредитования юридических лиц.
25. Учет кредитов, предоставленных физическим лицам.
26. Учет обеспечения возвратности кредита.
27. Учет формирования и использования резерв на возможные потери по ссудам.

28. Бухгалтерский учет депозитов физических лиц.
29. Бухгалтерский учет депозитов юридических лиц.
30. Учет основных средств.
31. Учет нематериальных активов.
32. Учет материальных запасов.
33. Организация межбанковских расчетов.
34. Виды межбанковских расчетов: межфилиальные расчеты.
35. Виды межбанковских расчетов: клиринг.
36. Виды межбанковских расчетов: корреспондентские отношения.
37. Учет межбанковских кредитов: размещение межбанковских кредитов.
38. Учет межбанковских кредитов: привлечение межбанковских кредитов.
39. Бухгалтерский учет межбанковских депозитов: размещение межбанковских депозитов, привлечение межбанковских депозитов.
40. Организация учета операций коммерческого банка с ценными бумагами: общие положения.
41. Организация и учет выпуска акций в коммерческом банке.
42. Организация учета по вложениям в ценные бумаги: основные понятия.
43. Учет вложений в ценные бумаги.
44. Учет по выпуску долговых обязательств в коммерческом банке.
45. Учет операций банка на организационном рынке ценных бумаг.
46. Учет операций по переоценке ценных бумаг.
47. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте; их виды.
48. Учёт и оформление кредитов в иностранной валюте.
49. Порядок и учет операций банка по продаже иностранной валюты по поручению клиента и от своего имени.
50. Учёт и оформление неторговых операций в иностранной валюте.
51. Аналитический и синтетический учет доходов банка.
52. Аналитический и синтетический учет расходов банка.
53. Учет финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
54. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и составление отчетности в банках.
55. Организация формирования отчетности коммерческих банков.

### **3. Критерии формирования оценок по написанию и защите контрольной работы**

**«Зачтено»»** – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов в соответствии с заданием, выданным для выполнения контрольной работы. Обучающийся полностью владеет информацией о нормативных документах, регулирующих хозяйственные процессы в организации; на основании данных о финансовой деятельности может решить все поставленные в задании задачи.

**«Не зачтено»»** - ставится за работу, если обучающийся правильно выполнил менее 2/3 всей работы, использовал при выполнении работы устаревшую нормативную базу, в качестве исходных данных выступили данные учебника, а не реальной организации.

Составитель \_\_\_\_\_ / С.А. Сафронов /

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ  
СООБЩЕНИЯ  
(СамГУПС)

Факультет «Экономика, логистика и менеджмент»  
Кафедра «Экономика и финансы»

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ  
СООБЩЕНИЯ  
(СамГУПС)

Факультет «Экономика, логистика и менеджмент»  
Кафедра «Экономика и финансы»

**Вопросы к экзамену  
по дисциплине «Учет и аудит в банках»**

**Вопросы к экзамену**

1. Основные принципы и задачи бухгалтерского учета в банках.
2. Нормативное регулирование банковского учета.
3. Характеристика плана счетов кредитных организаций РФ: особенности, структура.
4. Режим парных счетов в банковском учете.
5. Банковский баланс: состав и виды.
6. Понятие операционного дня банка.
7. Организация бухгалтерской службы банка.
8. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках.
9. Документация, техника и формы бухгалтерского учета в банках.
10. Синтетический и аналитический учет в банках.
11. Бухгалтерская отчетность банка: состав, правила заполнения и представления.
12. Учетная политика кредитной организации: содержание и порядок формирования.
13. Виды банковских операций и их отражение в учете.
14. Учет кредитных операций.
15. Учет межбанковских расчетов.
16. Учет расчетных операций с клиентами банка.
17. Учет банковских рисков.
18. Учет кассовых операций банков.
19. Учет депозитных операций банков.

20. Учет валютных операций банков.
21. Учет операций с ценными бумагами в банках.
22. Учет доходов и расходов банка.
23. Учет уставного капитала и других фондов банка.
24. Учет основных средств банка и операций с ними.
25. Учет депозитных операций.
26. Учет налогов в банках.
27. Учет операций доверительного управления банка.
28. Учет хозяйственных материалов в банках.
29. Учет нематериальных активов в банках.
30. Учет векселей в банках.
31. Учет внутренних текущих операций в банке.
32. Учет финансовых результатов банков.
33. Основные требования к составлению аудиторского заключения.
34. Особенности составления аудиторского заключения по итогам проверки банков.
35. Проверка учредительных документов.
36. Аудит формирования уставного капитала.
37. Аудит резервного фонда.
38. Цели и задачи аудита кассовых операций.
39. Проверка хранения и учета ценностей и документов в денежном хранилище.
40. Аудит операций по поступлению средств.
41. Аудит операций по выдачам средств.
42. Типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита кассовых операций.
43. Организационная основа аудита расчетных операций.
44. Аудит расчетов платежными поручениями.
45. Аудит расчетов чеками.
46. Аудит расчетов аккредитивами.
47. Аудит расчетов платежными требованиями.
48. Аудит инкассовой формы расчетов.
49. Цели и этапы аудита депозитных операций.
50. Типичные ошибки, выявляемые при осуществлении аудита депозитных операций.
51. Основные направления проверки активных операций.
52. Оценка организации кредитной работы в банке.
53. Типичные ошибки, возникающие при проведении активных операций банка.
54. Аудит операций по акционированию банка.
55. Аудит выпуска банком собственных облигаций.
56. Аудит выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов.
57. Аудит операций с собственными векселями.
58. Аудит операций банка по вложениям в долговые обязательства и акции.
59. Аудит залоговых операций с ценными бумагами.
60. Аудит посреднических и трастовых операций банка с ценными бумагами.
61. Цели, основные направления аудита валютных операций.
62. Проверка соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций (ОВП).
63. Проверка операций, совершаемых обменными пунктами.
64. Проверка правильности составления и своевременности представления отчетности по валютным операциям.
65. Аудит основных средств.
66. Аудит хозяйственных материалов.
67. Аудит нематериальных активов.
68. Аудит расходов.
69. Аудит доходов.

70. Аудит прибыли банка.
71. Подготовка консолидированной финансовой отчетности.
72. Аудит консолидированной финансовой отчетности.
73. Аудиторское заключение по консолидированной финансовой отчетности.

### **Критерии формирования оценок по экзамену**

*«Отлично» (5 баллов)* – обучающийся демонстрирует знание всех разделов изучаемой дисциплины: содержание базовых понятий и фундаментальных проблем; умение излагать программный материал с демонстрацией конкретных примеров. Свободное владение материалом должно характеризоваться логической ясностью и четким видением путей применения полученных знаний в практической деятельности, умением связать материал с другими отраслями знания.

*«Хорошо» (4 балла)* – обучающийся демонстрирует знания всех разделов изучаемой дисциплины: содержание базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности. Таким образом данная оценка выставляется за правильный, но недостаточно полный ответ.

*«Удовлетворительно» (3 балла)* – обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. Однако знание основных проблем курса не подкрепляется конкретными практическими примерами, не полностью раскрыта сущность вопросов, ответ недостаточно логичен и не всегда последователен, допущены ошибки и неточности.

*«Неудовлетворительно» (0 баллов)* – выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки.