

Документ подписан простой электронной подписью Информация о владельце: ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич Должность: Ректор Дата подписания: 17.09.2025 08:11:34 Уникальный программный ключ: 04c19ed8bf98f3b6cb77a486b9a8788b6522525	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковский учет и современные банковские технологии» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.
---	---	---	------

**Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации
по дисциплине (модулю)**

**БАНКОВСКИЙ УЧЕТ И СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ
ТЕХНОЛОГИИ**

Направление подготовки (специальность)
38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль), специализация
Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика

Присваиваемая квалификация (степень)
Экономист

Форма обучения
очная

Год(ы) набора 2025 - 2026

Челябинск, 2025 г.

	<p>МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)</p>	
<p>Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковский учет и современные банковские технологии» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»</p>	<p>Стр.</p>	

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Перечень формируемых компетенций
3. Содержание оценочных средств по дисциплине
4. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации

 <p>МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)</p>	Стр.
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковский учет и современные банковские технологии» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Направление подготовки: *38.05.01 Экономическая безопасность*

Направленность (профиль), специализация: *Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика*

Дисциплина: *Банковский учет и современные банковские технологии*

Курс (семестр) изучения: *3-й курс (5-й семестр)*

Форма (формы) промежуточной аттестации: *зачет.*

2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины «*Банковский учет и современные банковские технологии*» направлено на формирование следующих компетенций:

Коды компетенции согласно ФГОС (ОПОП ВО)	Содержание компетенций согласно ФГОС (ОПОП ВО)	Индикаторы достижения компетенции согласно ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-2	Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и	ОПК-2.1. Знает методы сбора, анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков. ОПК-2.2. Анализирует количественную сторону социально-экономических явлений и процессов.	Знать: – методы сбора, анализа и использования данных бухгалтерского учета, учетной документации, бухгалтерской (финансовой) отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков в банковской деятельности; – современные технологии, применяемые в банковской деятельности. Уметь: – на основе данных бухгалтерского учета анализировать количественную сторону

 <p>МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)</p>	Стр.
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковский учет и современные банковские технологии» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	

	внешних угроз и рисков.	ОПК-2.3. Умеет осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.	социально-экономических явлений и процессов в банковской деятельности. Владеть: <ul style="list-style-type: none"> – навыками сбора, анализа и использования данных бухгалтерского учета, учетной документации, бухгалтерской (финансовой) отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков в банковской деятельности; – навыками применения современных технологий в банковской деятельности.
--	-------------------------	--	--

3. СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

3.1. Виды оценочных средств

№ п/п	Код компетенции/ планируемые результаты обучения	Контролируемые темы/ разделы	Наименование оценочного средства для текущего контроля	Наименование оценочного средства на промежуточной аттестации/№ задания
1	ОПК-2	Раздел 1. Бухгалтерский учет в банках	Тесты	Вопросы к зачету № 1-40.
2	ОПК-2	Раздел 2. Современные банковские технологии	Тесты	Вопросы к зачету № 41-55.

Типовые задания, критерии и показатели оценивания в рамках текущего контроля представлены в рабочей программе дисциплины (модуля). Полные комплекты оценочных средств и контрольно-измерительных материалов хранятся на кафедре.

 <p>МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)</p>	Стр.
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковский учет и современные банковские технологии» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	

3.2. Содержание оценочных средств

3.2.1. Тесты

№ п/п	Вопрос	Варианты ответа
1	Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет:	<ol style="list-style-type: none"> 1) главный бухгалтер; 2) руководитель кредитной организации; 3) учредители; 4) акционеры.
2	Принцип своевременности отражения операций означает:	<ol style="list-style-type: none"> 1) операции отражаются в течение операционного дня; 2) операции отражаются в течение трех дней; 3) операции отражаются в течение недели; 4) операции отражаются в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка.
3	Учет основных средств коммерческим банком ведется на счетах:	<ol style="list-style-type: none"> 1) балансовых; 2) внебалансовых; 3) депо; 4) доверительного управления.
4	Аналитические счета – это счета для ...	<ol style="list-style-type: none"> 1) подробной характеристики объектов учета; 2) укрупненной группировки и учета однородных объектов; 3) текущего контроля за хозяйственными операциями; 4) внутрибанковского контроля.
5	Основными задачами последующего контроля бухгалтерских операций являются:	<ol style="list-style-type: none"> 1) осуществление расчетных, срочных и комиссионных операций; 2) проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций и оформления бухгалтерских операций надлежащими документами; 3) осуществление расчетных, кредитных операции и операции с ценными бумагами; 4) нет правильного ответа.
6	Из скольких глав состоит бухгалтерский баланс банка?	<ol style="list-style-type: none"> 1) 1; 2) 4; 3) 7; 4) 5.



Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковский учет и современные банковские технологии» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.
---	------

7	Счета по учету денежных средств являются:	1) пассивными; 2) активно-пассивными; 3) активными; 4) в зависимости от вида операции.
8	Платежные поручения не должны приниматься к исполнению без подписи:	1) лица, составившего эти документы; 2) кассового работника; 3) контролирующего работника; 4) лиц уполномоченных правом подписи указанных в карточке с образцами подписей.
9	На каком счете учитываются наличные денежные средства банка?	1) 20208 2) 20209 3) 22201 4) 20202
10	На каком счете учитываются гарантии и поручительства, выданные банком?	1) 91305 2) 91315 3) 60315 4) 99999.
11	Аналитический учет по счетам, предназначенным для учета кредитов, предоставленным клиентам банка ведется в разрезе:	1) заемщиков по каждому кредитному договору; 2) заемщиков; 3) кредитных договоров; 4) видов кредита.
12	Документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат отражению по счетам кредитной организации	1) в этот же день; 2) в любой только после проверки их контролирующим работником; 3) на следующий день; 4) в течении недели.
13	По договору банковского вклада открывают:	1) ссудный счет; 2) депозитный счет; 3) расчетный счет; 4) текущий счет.
14	Внебалансовый счет 90902 (Картотека №2) используется для...	1) учета сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика; 2) учета сумм, поступивших для оплаты расчетных документов, ожидающих акцепта либо разрешения на проведение операций в установленных законодательством Российской Федерации случаях; 3) учета сумм расчетных документов, ожидающих ДПП (даты перечисления платежа); 4) такого счета нет.

 <p>МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)</p>	Стр.
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковский учет и современные банковские технологии» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	

15	Аналитический учет по депозитам ведется в разрезе вкладчиков...	1) по размерам процентных ставок; 2) по срокам привлечения, размерам процентных ставок и видам валют; 3) по видам валют; 4) по срокам привлечения.
16	Прием выручки от юридических лиц для зачисления на расчетный счет производится в кассу банка на основании...	1) объявления на взнос наличными; 2) приходного кассового ордера; 3) мемориального ордера; 4) платежного поручения.
17	На каком счете учитываются средства физических лиц?	1) 20202; 2) 40817; 3) 40702; 4) 30102.
18	Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по:	1) денежным чекам; 2) приходным ордерам; 3) расходным ордерам; 4) объявлению на взнос наличными.
19	Выпущенные векселя в учете отражаются...	1) по цене продаже; 2) по первоначальной стоимости; 3) по рыночной стоимости; 4) по номинальной стоимости.
20	Ошибка в бухгалтерском учете, которая может повлиять на экономический результат называется...	1) несущественная; 2) существенная; 3) непоправимая; 4) нет правильного варианта ответа.

3.2.2. Вопросы к зачету

1. Задачи бухгалтерского учета в банке.
2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банке.
3. Правила ведения бухгалтерского учета банка.
4. Учетная политика коммерческого банка.
5. Организация бухгалтерской службы в банке.
6. Принципы построения и характеристика плана счетов бухгалтерского учета банка.
7. Организация учетного процесса и операционная техника в коммерческом банке.
8. Документальное оформление операций в учете банка.
9. Особенности и задачи аналитического и синтетического учета в банке.
10. Характеристика регистров аналитического и синтетического учета и порядок их ведения.
11. Учет привлеченных кредитной организацией средств.
12. Общий порядок учета выданных кредитов клиентам банка: юридическим, физическим лицам и банкам.
13. Выдача кредита клиентам банка.
14. Учет корректировок стоимости предоставленных кредитов, переоценки и реклассификации в процессе мониторинга кредита.
15. Формирование резервов на возможные потери по кредитам и процентам в процессе мониторинга.
16. Учет погашения кредита.

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковский учет и современные банковские технологии» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.

17. Общие положения по учету вложений банка в ценные бумаги.
18. Учет вложений в долговые и долевые ценные бумаги, кроме векселей.
19. Учет переоценки и корректировки стоимости ценных бумаг
20. Учет резервов на возможные потери
21. Операции банка с учтенными векселями
22. Организация кассовой работы и контроль кассовых операций.
23. Документооборот и учет приходных и расходных кассовых операций.
24. Особенности учета операций в послеоперационное время, выходные и нерабочие праздничные дни и инкассированной наличности
25. Учет кассовых операций при выявлении неплатежных, сомнительных и имеющих признаки подделки денежных знаков.
26. Ревизия ценностей в кассе и учет выявленных недостатков по кассе.
27. Учет переводов денежных средств.
28. Организация переводов денежных средств в банке.
29. Порядок совершения операций по банковским счетам клиентов.
30. Учет расчетных операций по безналичным расчетам.
31. Организация переводов денежных средств в платежной системе Банка России.
32. Организация межбанковских расчетов и учет переводов денежных средств по корреспондентским счетам.
33. Порядок осуществления и учета расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации.
34. Учет валютных операций: общие положения.
35. Учет переоценки остатков счетов в иностранной валюте.
36. Учет валютнообменных операций.
37. Учет иностранных денежных знаков, вызывающих сомнение в их подлинности.
38. Учет капитала банка.
39. Бухгалтерский учет доходов и расходов.
40. Учет процентных доходов и расходов.
41. Формирование финансовых результатов по итогам года.
42. Понятие технологии банковской деятельности.
43. Специфика технологий электронного банкинга.
44. Цифровизация банковской деятельности. Финтех в банках.
45. Банковские информационные системы: понятие, структура, виды.
46. Автоматизированные банковские системы.
47. Дистанционное банковское обслуживание.
48. Интернет-банкинг: понятие и основные характеристики. Преимущества интернет-банкинга для кредитных организаций и для клиентов.
49. CRM-системы.
50. Искусственный интеллект.
51. Чат-боты и робо-эдвайзинг.
52. Технологии BMR.
53. Облачные технологии. Big Data
54. Бизнес-аналитика.
55. Мастерчейн.

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковский учет и современные банковские технологии» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.	

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится в форме собеседования по вопросам, представленным в билете. В билете 2 вопроса.

Время на подготовку к устному ответу составляет 40 минут. Затем студент раскрывает содержание вопросов в устной форме, отвечает на дополнительные вопросы.

4.2. Критерии оценивания промежуточной аттестации по видам оценочных средств

4.2.1. Критерии оценивания ответа на устный вопрос

«Отлично» («5») – зачтено – студент глубоко и полно владеет содержанием учебного материала и понятийным аппаратом; умеет связывать теорию с практикой, иллюстрировать примерами, фактами, данными научных исследований; осуществляет межпредметные связи, предложения; делает выводы логично, четко; ясно и кратко излагает ответы на поставленные вопросы; умеет обосновывать свои суждения и профессионально-личностную позицию по излагаемому вопросу. Ответ носит самостоятельный характер.

«Хорошо» («4») – зачтено – ответ студента соответствует указанным выше критериям, но содержание ответа имеет отдельные неточности (несущественные ошибки) в изложении теоретического и практического материала, отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, обоснованностью и полнотой; допущенные ошибки исправляются студентом после дополнительных вопросов экзаменатора.

«Удовлетворительно» («3») – зачтено – студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности и существенные ошибки в определении понятий, формулировке положений, не привлекает для аргументации ответа основные положения исследовательских, концептуальных и нормативных документов, не умеет обосновывать свои суждения; наблюдается нарушение логики изложения. Ответ отличается низким уровнем самостоятельности, не содержит собственной профессионально-личностной позиции.

«Неудовлетворительно» («2») – не зачтено – студент имеет разрозненные, бессистемные знания: не умеет выделять главное и второстепенное; допускает ошибки в определении понятий, формулировке теоретических положений, искажающие их смысл; не ориентируется в нормативно-концептуальных, программно-методических, исследовательских материалах, беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет применять знания для обоснования и объявления фактов, не устанавливает межпредметные связи.

4.3. Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций

При подведении итогов учитываются результаты текущей аттестации. Полученные за текущую аттестацию баллы суммируются с баллами, полученными при прохождении промежуточной аттестации.

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковский учет и современные банковские технологии» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.

Особенности проведения процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обозначены в рабочей программе дисциплины (модуля).

Уровни сформированности компетенций определяются следующим образом:

О высоком уровне сформированности компетенций (оценка «зачтено») свидетельствует ответ, когда обучающийся:

- свободно владеет научным стилем изложения материала, демонстрирует глубокое знание учебного материала, основополагающих категорий и понятий, знаком с дополнительной литературой, свободно оперирует важнейшими статистическими данными;
- дает аргументированный исчерпывающий ответ по существу, самостоятельно, без наводящих вопросов преподавателя;
- демонстрирует понимание причинно-следственных связей между явлениями и процессами, сопровождая их примерами, фактами, данными научных исследований;
- умеет объяснять проявление процессов и явлений на национальном, региональном и локальном уровнях, увязывает их с особенностями мирохозяйственного развития;
- владеет навыками обоснования собственных суждений по излагаемому вопросу, демонстрирует профессионально- личностную позицию.

О среднем уровне сформированности компетенций (оценка «зачтено») свидетельствует ответ, когда:

- ответ обучающегося соответствует указанным выше критериям, но содержание ответа имеет отдельные неточности (несущественные ошибки) в изложении теоретического и практического материала, отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, полнотой;
- обучающийся допускает в своём ответе отдельные нечеткие формулировки и (или) излагает информацию, не относящуюся к раскрываемому вопросу;
- допущенные неточности (ошибки) исправляются обучающимся после уточняющих вопросов экзаменатора.

О базовом уровне сформированности компетенций (оценка «зачтено») свидетельствует ответ, когда:

- обучающийся демонстрирует знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности и существенные ошибки в определении понятий, формулировке положений;
- обучающийся допускает неточности при обосновании причинно-следственных связей;
- обучающийся не привлекает для аргументации ответа основные положения исследовательских, концептуальных и нормативных документов, не умеет обосновывать свои суждения;
- наблюдается нарушение логики изложения;
- ответ отличается низким уровнем самостоятельности суждений, не содержит собственной профессионально- личностной позиции.

О том, что проверяемые компетенции не сформированы (оценка «не зачтено») можно говорить в том случае, если:

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковский учет и современные банковские технологии» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.

- обучающийся демонстрирует разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении понятий, формулировке теоретических положений, искажающие их смысл;
- учебный материал излагается беспорядочно и неуверенно, ответ на вопрос в целом неправильный и (или) содержащий в основном ошибочные положения;
- обучающийся не может дать обоснование причинно-следственных связей социально-экономических явлений и процессов, не умеет применять знания для объяснения реальных фактов, событий, явлений на национальном, региональном и локальном уровнях;
- имеется значительное количество пропусков аудиторных занятий по неуважительным причинам.