Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 02.10.2025 10:08:10
Уникальный программный ключ:
04c19ed8bfb98f3b6cd77a486b9a8788b8322525

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.

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

СОДЕРЖАНИЕ

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

©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

©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:** – 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.

©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:	1) главный бухгалтер; 2) руководитель кредитной организации; 3) учредители; 4) акционеры.
2	Принцип своевременности отражения операций означает:	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:	1) балансовых; 2) внебалансовых; 3) депо; 4) доверительного управления.
4	Аналитические счета – это счета для …	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:	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?	1) 1; 2) 4; 3) 7; 4) 5.

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

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.

©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.

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

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 недостач 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 BMP.
53. Облачные технологии. Big Data
54. Бизнес-аналитика.
55. Мастерчейн.

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

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.

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Особенности проведении 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 отдельный 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:

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

– 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.

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»