МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЧЕБОКСАРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) МОСКОВСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА



УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
_____ А.В. Агафонов
«_27_» _октября_ 2021 г.
М.П.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«ОПЦ.04 Организация бухгалтерского учета в банках»

(код и наименование дисциплины)

Уровень профессионального образования	**Среднее профессиональное образование**
Образовательная программа	**Программа подготовки специалистов среднего звена**
Специальность	**38.02.07 Банковское дело**
Квалификация выпускника	**Специалист банковского дела**
Форма обучения	**Очная**
Год начала обучения	**2022**

Чебоксары, 2021

Фонд оценочных средств предназначен для текущего контроля освоения учебной дисциплины «ОПЦ.04 Организация бухгалтерского учета в банках» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Организация-разработчик: Чебоксарский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский политехнический университет»

Разработчики: Казакова Наталья Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент и экономика»

ФОС одобрен на заседании кафедры «Менеджмент и экономика» (протокол № 2, от 16.10. 2021).

Пояснительная записка

Фонд оценочных средств по дисциплине ОПЦ.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» подготовлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО по направлению подготовки 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67, а также с требованиями приказа Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования».

В соответствии с требованиями ФГОС фонды оценочных средств призваны способствовать оценке качества. Оценка качества подготовки обучающихся и выпускников осуществляется в двух основных направлениях:

- оценка уровня освоения дисциплин;
- оценка компетенций обучающихся.

Фонды оценочных средств призваны оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции по результатам освоения учебных дисциплин и профессиональных модулей.

В соответствии с требованиями ФГОС Чебоксарским институтом (филиалом) Московского политехнического университета для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям соответствующей программы подготовки специалистов среднего звена (текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация) разработаны фонды оценочных средств, позволяющие оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции.

В соответствии с Приказом Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования» освоение образовательной программы среднего профессионального образования, в том числе отдельной части или всего объема учебного предмета, курса, дисциплины (модуля) образовательной программы, сопровождается текущим контролем успеваемости и промежуточной аттестацией обучающихся. Формы, периодичность и порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся определяются образовательной организацией самостоятельно.

1.ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Назначение: Фонд оценочных средств предназначен для текущего контроля освоения учебной дисциплины ОПЦ.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Уровень подготовки: базовый

Форма контроля: экзамен

Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:

№	Наименование	Метод контроля Текущий контроль
Компетенции		
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование

ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
Умения		
У 1.	Документировать и оформлять бухгалтерскими проводками факты хозяйственной жизни по учету имущества и обязательств банка	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
У 2.	Применять нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
У 3.	Составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность банка, участвовать в контроле и анализе деятельности банка на ее основе.	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
Знания		
З 1.	Нормативное регулирование бухгалтерского учета и отчетности банков	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
З 2.	Принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядка нумерации лицевых счетов.	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
З 3.	План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование
З 4.	Сущность и значение бухгалтерского учета; предмет, метод и принципы бухгалтерского учета в банках	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа;

		тестирование

2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

2.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, по дисциплине ОПЦ.04 Организация бухгалтерского учета в банках», направленные на формирование общих и профессиональных компетенций

Элемент дисциплины	Методы контроля	Проверяемые У, З, ОК, ПК
Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках	Практическое занятие 1: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 1	У-1, У-2, У-3, З-1, З-2, З-3, З-4, ОК 01, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5 ПК 1.1, ПК 1.5., ПК 2.2., ПК 2.5
Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации	Практическое занятие 2: устный опрос, решение ситуационных задач, тестирование Самостоятельная работа 2	У-1, У-2, У-3, З-1, З-2, З-3, З-4, ОК 01, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5 ПК 1.1, ПК 1.5., ПК 2.2., ПК 2.5
Тема 3. Аналитический и синтетический учет	Практическое занятие 3: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 3.	У-1, У-2, У-3, З-1, З-2, З-3, З-4, ОК 01, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5 ПК 1.1, ПК 1.5., ПК 2.2., ПК 2.5
Тема 4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль	Практическое занятие 4: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 4.	У-1, У-2, У-3, З-1, З-2, З-3, З-4, ОК 01, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5 ПК 1.1, ПК 1.5., ПК 2.2., ПК 2.5

2.2. Задания для оценки освоения учебной дисциплины

Практическое занятие по теме 1. Организация бухгалтерской работы в банках

Устный опрос:

1. Какой документ Банка России содержит требования к правилам внутреннего контроля?
2. Кто отвечает за сохранность документов бухгалтерского учета
3. Как организована работа бухгалтерской службы в банках?
4. Какие права предоставляются бухгалтерским работникам?
5. Какие органы РФ участвуют в регулировании бух учета в кредитных организациях?
6. Документация как элемент метода бухгалтерского учета

7. Назовите особенности нормативно-правового регулирования учёта в кредитных организациях?
8. Что представляет собой обеспечение сохранности имущества как функция бухгалтерского учета в банках?
9. В каком документе должен быть прописан порядок ведения налогового учета в банке?
10. Какие операции банка отражаются на пассивных балансовых счетах?

Тестирование:

1. Данные бухгалтерского учета используются Центральным банком России для:

А) регулирования банковской деятельности

Б) определения величины собственных средств, предоставленных кредитной организации

В) оценки возможности получить часть прибыли в виде дивидендного дохода

Г) интереса

2. Способ, с помощью которого средства банка получают денежное выражение, называется:

А) инвентаризация

Б) оценка

В) документация

Г) расчет

3. Основополагающим нормативным документом в области организации и ведения бухгалтерского учета в России является:

А) Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 г.

Б) Налоговый кодекс РФ

В) Гражданский кодекс РФ

Г) ФСБУ 5/2019 «Запасы»

4. В лицевых счетах показывается:

А) входящий остаток на конец дня

Б) входящий остаток на начало дня

В) исходящий остаток на конец дня

Г) нет правильного ответа

5 В кассовых и мемориальных ордерах на оприходование и списание ценностей и документов, хранящихся в кладовой, итоговые суммы повторяются:

А) прописью

Б) цифрами

В) не повторяются

Г) кодируются

6. *Счета, открытые клиентам, регистрируются в книге регистрации*:

А) счетов, находящихся под арестом

Б) пролонгированных счетов

В) открытых счетов

Г) нет правильного ответа

Самостоятельная работа:

Подготовить презентацию по теме: «Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках»

Практическое занятие по теме 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации

Устный опрос:

1. Для каких целей нужна единая временная структура счетов второго порядка?
2. Что собой представляет Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам?
3. Как данные первичных документов связаны с данными ежедневного баланса банка?
4. Какой учет осуществляет разграничение операций, осуществляемых в разных валютах?
5. Назовите основную особенность синтетического учета в банковской сфере
6. Перечислите основные формы синтетического учета в банках
7. Какой экономический смысл имеют понятия: сальдо начальное, дебетовый и кредитовый обороты, сальдо конечное?
8. Для какой цели используется Единая временная структура активных и пассивных операций?
9. Какие единые правила действуют для всех глав Плана счетов бухгалтерского счета кредитных организаций?

Тестирование:

1. Пассивы банка – это

А) средства банка

Б) денежные средства

В) его ресурсная база

Г) все ответы верны

2. Если в таблице из Положений 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, рядом со счетом стоит прочерк, значит, у этого счета:

А) нет признака активного или пассивного счета

Б) нет признака активного счета

В) нет признака пассивного счета

Г) нет правильного ответа

3. Если в таблице из Положений 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, рядом со счетом стоит прочерк, то у этого счета:

А) обязательно должны быть остатки к концу дня

Б) остатков к концу дня оставаться не должно.

В) могут быть остатки к концу дня

Г) нет правильного ответа

4. Оборотно-сальдовая ведомость и ее назначение заключается в:

А) Проверке правильности остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета за определенный период

Б) Определении расходов и доходов по управлению и обслуживанию основного производства

В) Определении расходов по закупке сырья и материалов

Г) Проверке правильности корреспонденции счетов

5. Как называется принцип построения Плана счетов банковского учета, предполагающий, что активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения:

А) открытость

Б) «единица измерения»

В) непрерывность деятельности

Г) сопоставимости

6. Сверка аналитического учета с синтетическим по оборотам производится ... по заключительным оборотам прошлого года и по оборотам текущего года:

А) не производится

Б) совместно

В) раздельно

Г) списком

Самостоятельная работа:

Выполнение сравнительной таблицы на тему «Характеристика счетов бухгалтерского учета кредитной организации»

Практическое занятие по теме 3. Аналитический и синтетический учет

Устный опрос:

1. Какой документ синтетического учета подлежит обязательному ежедневному составлению в коммерческом банке?
2. Что такое аналитический учет в кредитной организации?
3. Что собой представляет банковская выписка по расчетному счету?
4. Как отличить лицевой счет от расчетного счета по цифрам?
5. Кто производит проверку записей в лицевых счетах?
6. Сколько аналитических счетов можно открыть по каждому синтетическому счету?
7. Какой документ должен подписать клиент банка до выдачи кредита?
8. Как связаны между собой аналитический учет и лицевые счета?
9. Для осуществления каких валютных операций предназначен текущий валютный счет?
10. Что такое парные счета?

Тестирование:

1. *Бухгалтерский контроль – это*:

А) это совокупность процедур, которые обеспечивают соблюдение положений внутренних и внешних нормативных актов при осуществлении операций банка и достоверность, и полноту информации;

Б) совокупность процедур, которые дают возможность обеспечить сохранность активов банка и достоверность отчетности, которая составляется службой бухгалтерского учета на основе данных, полученных от операционных подразделений;

В) это совокупность процедур, согласно с которыми руководство банка делегирует свои полномочия;

Г) совокупность определенных в пределах действующего законодательства принципов, методов и процедур, которые используются банком для составления и представления финансовой отчетности.

2. Какой документ должен поступить в бухгалтерию банка для открытия лицевого счета клиента?

А) заявление на открытие счета;

Б) договор на открытие счета;

В) распоряжение руководства банка об открытии счета;

Г) учредительные документы клиента.

3. Документация по бухгалтерскому учету обеспечивает:

А) получение достоверной информации о деятельности банка;

Б) сплошное и непрерывное отражение деятельности банка;

В) недопущение разногласий между кредитными организациями и государством;

Г) соответствие статистических отчетов.

4. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается:

А) кредитный договор;

Б) договор банковского счета;

В) договор приема денежных средств;

Г) расчетный договор.

5. Документация по бухгалтерскому учету обеспечивает:

а) получение достоверной информации о деятельности банка; в)) сплошное и непрерывное отражение деятельности банка; с) соответствие бухгалтерского учета нормативным актам Республики; d) недопущение разногласий между кредитными организациями и государством е) соответствие статистических отчетов

А) получение достоверной информации о деятельности банка;

Б) сплошное и непрерывное отражение деятельности банка;

В) соответствие бухгалтерского учета нормативным актам;

Г) недопущение разногласий между кредитными организациями и государство.

6. Денежные чеки относятся:

А) к обыкновенным документациям
Б) бланки строгой отчетности
В) документом перечисления денег
Г) документом по приему денег
Самостоятельная работа**:**
Составить конспект: «Составление документов аналитического учета».

Практическое занятие по теме 4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль

Устный опрос:
1. Как исправляются ошибочные записи в банковских документах?
2.Этапы документооборота.
3.Основные принципы организации документооборота.
4.Виды банковских документов
5. Требования к оформлению банковских документов.
6.Порядок хранения банковских документов.
7. Как осуществляется систематический последующий контроль?
8.Понятие внутреннего контроля и его цели.
9.Система органов внутреннего контроля.
10.Организация внутреннего контроля.

Тестирование:
1. В бухгалтерии банка электронный документооборот означает …
А) уход от бумажной волокиты
Б) уход от бумажной волокиты и дублирования функций работников компании.
В) уход от бумажной волокиты и дублирования функций работников компании. Вся работа организована в онлайн-формате.
Г) хозяйственной операции в денежном выражении путем отражения на корреспондирующих счетах
2. *Кредитные организации подкрепляют корреспондентский счет в РКЦ:*
А) по денежному чеку;
Б) по объявлению на взнос наличными;
В) по приходному кассовому ордеру;
Г) по расходному кассовому ордеру.
3. Основным платежный документ, используемый в безналичных расчетах:
А) пластиковая карта
Б) платежное поручение
В) аккредитив
Г) платежное требование
4. *Основой организации первичного учета является утвержденный главным бухгалтером:*

А) проект документооборота
Б) модель документооборота
В) график документооборота
Г) проспект документооборота

5. Внебалансовые документы — это _____

А) приходный и расходный внебалансовые ордера, которыми оформляется прием и выдача ценностей, хранящихся в банке, учет которых осуществляется за балансом.
Б) приходный и расходный кассовый ордер, кассовая книга, расчетно-платежная ведомость, отчетные справки, реестры операций
В) Балансовый учет
Г) Финансовый учет

6. *От юридических лиц денежные средства принимаются в депозит …*

А) по мемориальному ордеру;
Б) по платежному поручению;
В) по объявлению на взнос наличными;
Г) по мемориальному ордеру.

Самостоятельная работа

Подготовить выступление по теме: «Система органов внутреннего контроля. Организация внутреннего контроля».

3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Критерии оценки знаний путем опроса:

Критерий	**Оценка**
выставляется студентам, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании техникума без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине	Неудовлетворительно
выставляется студентам, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких студентов сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.	Удовлетворительно

выставляется студентам, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.	Хорошо
выставляется студентам, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.	Отлично

Критерии оценки результатов тестирования:

Критерий	Оценка
Не менее 80% правильных ответов	**5**
65-79% правильных ответов	**4**
50-64% правильных ответов	**3**

Критерии оценки самостоятельной работы:

Критерий	Оценка
Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему самостоятельной работы, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер	Отлично
Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера	Хорошо
Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности.	Удовлетворительно
Обучающийся не владеет выбранной темой самостоятельной работы	Неудовлетворительно