

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Экономический институт
Кафедра учета и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Директор Экономического института
Тхор Е.С.

« 28 » 2025 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

Учет в банках

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:

старший преподаватель Ляшенко Л.С.
(подпись)

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры учета и аудита
от « 28 » 2025 г., протокол № 4

Заведующий кафедрой
учета и аудита

Ефременко Е.В.
(подпись)

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Учет в банках»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. *Выберите один правильный ответ.*

В целях исключения злоупотреблений со средствами клиентов полномочия работников кассы и бухгалтерии:

- А) разделены
- Б) дублируют друг друга
- В) совмещены
- Г) правильного ответа нет

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

2. *Выберите один правильный ответ.*

Данные бухгалтерского учета банков 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) правильного ответа нет

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

3. *Выберите один правильный ответ.*

Приход денежных средств в кассу банка отражается по:

- А) дебету и кредиту счета 20202 «Касса кредитных организаций»
- Б) кредиту счета 20202 «Касса кредитных организаций»
- В) дебету счета 20202 «Касса кредитных организаций»
- Г) правильного ответа нет

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. Установите соответствие между счетами бухгалтерского учета банков и определением их предназначения. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Счет	Определение предназначения счета
1) 20208	А) для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах, которые принадлежат кредитной организации, предназначен счет
2) 20302	Б) для учета внутрибанковских обязательств головного офиса кредитной организации (филиала) перед другими филиалами или головным офисом по суммам переводов клиентов, зачисленным (перечисленным) по назначению
3) 30208	В) для учета драгоценного металла (золота), которое принадлежат кредитной организации, предназначен счет
4) 30301	Г) для учёта средств, поступающих в оплату выпускаемых кредитной организацией акций

Правильный ответ: 1-А, 2-В, 3-Г, 4-Б

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

2. Установите соответствие между счетами бухгалтерского учета банков и определением их предназначения. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Счет	Определение предназначения счета
1) 50106	А) для учета кредита, предоставленного при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт) клиентам банка негосударственным коммерческим организациям
2) 50205	Б) для учета денежных средств на депозите негосударственной коммерческой организации-резидента
3) 40702	В) для учета отражения вложений в облигации в соответствии с порядком, установленным Банком России
4) 45201	Г) для учета приобретённых кредитной организацией долговых обязательств, которые используются для инвестирования или торговых операций

Правильный ответ: 1-В, 2-Г, 3-Б, 4-А

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

3. Установите соответствие между счетами бухгалтерского учета банков и определением их предназначения. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Счет	Определение предназначения счета
1) 70601	А) для учета расходов кредитной организации
2) 70606	Б) для учета прибыли, определённой по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников)
3) 70611	В) для учета доходов кредитной организации
4) 70801	Г) для учета использования прибыли на уплату налога на прибыль

Правильный ответ: 1-В, 2-А, 3-Г, 4-Б

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

1. Установите правильную последовательность элементов формулы для расчета конечного сальдо активного счета. Запишите правильную последовательность букв слева направо:

- А) кредитовый оборот
- Б) дебетовый оборот
- В) «плюс +»
- Г) начальное сальдо
- Д) «минус –»

Правильный ответ:

Г	В	Б	Д	А
---	---	---	---	---

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

2. Установите правильную последовательность элементов формулы для расчета конечного сальдо пассивного счета. Запишите правильную последовательность букв слева направо:

- А) кредитовый оборот
- Б) дебетовый оборот
- В) «плюс +»
- Г) начальное сальдо
- Д) «минус –»

Правильный ответ:

Г	В	А	Д	Б
---	---	---	---	---

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

3. Установите правильную последовательность этапов инвентаризации кассы кредитных организаций. Запишите правильную последовательность букв слева направо:

- А) издание приказа руководителем
- Б) пересчет наличности
- В) прекращение кассовых операций
- Г) проверка бланков строгой отчетности
- Д) учет отклонений
- Е) инвентаризация ценных бумаг
- Ж) проверка денежных документов
- З) оформление результатов

Правильный ответ:

А	В	Б	Ж	Г	Е	З	Д
---	---	---	---	---	---	---	---

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. *Напишите пропущенное слово: название документа.*

Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу кредитной организации производится по _____, представляющим собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции. Организации могут вносить наличные деньги только на свой банковский счет.

Правильный ответ: Объявлениям на взнос наличными
Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

2. *Напишите пропущенное слово.*

Ошибка – это _____ действие (описка, упущение фактов и др.).

Правильный ответ: Непреднамеренное
Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

3. *Напишите пропущенное словосочетание.*

_____ – совершившийся факт, оформленный документом, вызывающий изменения, как в деятельности самого банка, так и в его балансовых показателях.

Правильный ответ: Банковская операция
Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. Напишите пропущенное слово.

Кассовому или инкассаторскому работнику для загрузки банкомата могут выдаваться предварительно подготовленные кассеты с денежной наличностью. Подготовку денежной наличности. Вложение ее в кассеты и закрытие кассет осуществляет _____. К кассете прикрепляется ярлык с проставлением на нем: номера банкомата, суммы вложенных денег, даты, подписи и именного штампа заведующего кассой или специально выделенного кассового работника. Принимая кассеты для загрузки банкомата, инкассаторы проверяют целостность кассеты и наличие на ярлыке реквизитов.

Правильный ответ: Заведующий кассой / Специально выделенный кассовый работник

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

2. Напишите пропущенное словосочетание.

_____ – это политика и процедуры, принятые руководством субъекта для содействия в реализации целей, предусматривающих упорядоченное и эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности.

Правильный ответ: Система внутреннего контроля / Внутренний контроль

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

3. Прочитайте текст задания. Продумайте логику и полноту ответа. Запишите краткий ответ.

Структура банковского баланса определяется функциональной деятельностью кредитной организации, принципами учёта банковских операций и изменяется в зависимости от изменения характера операций. По какому принципу построен актив баланса банка?

Правильный ответ: Актив баланса банка построен по принципу убывающей ликвидности: самые высоколиквидные активы всегда размещаются вверху таблицы актива / убывающая ликвидность: самые высоколиквидные активы и вниз по убыванию ликвидности.

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. *Прочитайте текст задания. Продумайте логику и полноту ответа. Запишите ответ, используя точную формулировку.*

Оформите проводкой операции бухгалтерского учета банков:

1. Возврат неиспользованной подотчетной суммы.
2. Полученная от РКЦ денежная наличность после ее пересчета передается в кассу банка.
3. По платежному поручению перечислено со счета клиента банка, счета плательщика и получателя ведутся разными банками: В банке плательщика будет составлена запись.
4. Если кредитная организация-плательщик и кредитная организация–исполнитель совпадают, то при оплате чеков составляется запись.

Время выполнения – 30 мин.

Ожидаемый результат:

1. Дебет 20202 Касса кредитных организаций
Кредит 60308 Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам
2. Дебет 20202 Касса кредитных организаций
Кредит 20209 Денежные средства в пути
3. Дебет 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»
Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России»
4. Дебет Расчетный счет чекодателя (или 40903 «Расчетные чеки»)
Кредит Расчетный счет чекодержателя

Критерий оценивания:

1. Дебет 20202 Кредит 60308
2. Дебет 20202 Кредит 20209
3. Дебет 40702 Кредит 30102
4. Дебет Расчетный счет чекодателя (или 40903 «Расчетные чеки»)
Кредит Расчетный счет чекодержателя

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

2. *Прочитайте текст задания. Продумайте логику и полноту ответа. Запишите ответ, используя точную формулировку.*

Оформите проводкой операции бухгалтерского учета банков:

1. Суммы наличных денег, выданных из кассы банка.
2. Сумма описи с промежуточными итогами по счетам отдельных клиентов до пересчета выручки относится.
3. По платежному поручению перечислено со счета клиента банка, счета плательщика и получателя ведутся разными банками: В банке получателя будет составлена запись.
4. При открытии покрытого (депонированного) аккредитива в банке-эмитенте составляются записи.
5. При выплате дивидендов.

Время выполнения – 30 мин.

Ожидаемый результат:

1. Дебет Расчетный (текущий) счет клиента (например, 40702 Счета негосударственных коммерческих предприятий)

Кредит 20202 Касса кредитных организаций

2. Дебет 40906 Инкассированная денежная выручка

Кредит Счета клиентов

3. Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России»

Кредит 40502 «Счета коммерческих предприятий, находящихся в федеральной собственности».

4. Дебет Расчетные (текущие) счета клиентов (например, 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»)

Кредит 40901 «Аккредитивы к оплате»

5. Дебет 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам»

Кредит 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Критерий оценивания:

1. Дебет Расчетный (текущий) счет клиента Кредит 20202

2. Дебет 40906 Кредит Счета клиентов

3. Дебет 30102 Кредит 40502

4. Дебет Расчетные (текущие) счета клиентов Кредит 40901

5. Дебет 60320 Кредит 20202, 30102

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

3. Прочитайте текст задания. Продумайте логику и полноту ответа. Запишите ответ, используя четкие компактные формулировки.

Оформите проводкой операции бухгалтерского учета банков:

1. Сумма наличных денег, переданных из кассы инкассатору.

2. Передача наличных денег из кассы банка в операционную кассу, расположенную вне кассового узла, оформляется расходным кассовым орденом и отражается в учете.

3. Платежное поручение для депонирования средств на отдельном лицевом счете чекодателя, сумма средств, депонируемая с соответствующего расчетного (текущего) счета. При этом составляется запись.

4. При открытии аккредитива в банке-эмитенте за счет средств кредитной организации).

5. По окончании операционного дня бухгалтерия оформляет указанные операции проводками: Выдача наличной иностранной валюты.

Время выполнения – 30 мин.

Ожидаемый результат:

1. Дебет 20209 Денежные средства в пути

Кредит 20202 Касса кредитных организаций

2. Дебет 20207 Денежные средства в операционных кассах, находящиеся вне помещений банков

Кредит 20202 Касса кредитных организаций

3. Дебет Расчетный (текущий) счет чекодателя (например, 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»)

Кредит 40903 «Расчетные чеки»

4. Дебет Ссудные счета (например, 45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям на срок до 30 дней»)

Кредит 40901 «Аккредитивы к оплате»

5. Дебет 47406 Кредит 20206

Критерий оценивания:

1. Дебет 20209 Кредит 20202

2. Дебет 20207 Кредит 20202

3. Дебет Расчетный (текущий) счет чекодателя Кредит 40903

4. Дебет Ссудные счета Кредит 40901

5. Дебет 47406 Кредит 20206

Компетенции (индикаторы): ПК-1 (ПК-1.1, ПК-1.2)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Учет в банках» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению.

Председатель учебно-методической
комиссии Экономического института



Е.Н. Шаповалова

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)