

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
Учет и операционная деятельность

**Код модуля**  
1163619(1)

**Модуль**  
Деятельность банка на рынке

**Екатеринбург**

Оценочные материалы составлены автором(ами):

| <b>№ п/п</b> | <b>Фамилия, имя, отчество</b>  | <b>Ученая степень, ученое звание</b>      | <b>Должность</b>      | <b>Подразделение</b>                      |
|--------------|--------------------------------|---|-----------------------|---|
| 1            | Бабанова Фаина<br>Рашитовна    | без ученой степени, без<br>ученого звания | Старший преподаватель | банковского дела                          |
| 2            | Попова Анастасия<br>Васильевна | без ученой степени, без<br>ученого звания | Старший преподаватель | банковского и инвестиционного менеджмента |
| 3            | Шершнева Елена<br>Геннадьевна  | кандидат экономических наук, доцент       | Доцент                | банковского и инвестиционного менеджмента |

**Согласовано:**

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

**Авторы:**

- **Бабанова Фаина Рашитовна, Старший преподаватель, банковского дела**
- **Попова Анастасия Васильевна, Старший преподаватель, банковского и инвестиционного менеджмента**
- **Шершнева Елена Геннадьевна, Доцент, банковского и инвестиционного менеджмента**

**1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Учет и операционная деятельность**

|    |                                      |  |   |
|----|--------------------------------------|--|---|
| 1. | Объем дисциплины в зачетных единицах | 6  |   |
| 2. | Виды аудиторных занятий              | Лекции<br>Практические/семинарские занятия |   |
| 3. | Промежуточная аттестация             | Экзамен                                    |   |
| 4. | Текущая аттестация                   | Контрольная работа                         | 1 |
|    |                                      | Домашняя работа                            | 1 |

**2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Учет и операционная деятельность**

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

| Код и наименование компетенции   | Планируемые результаты обучения (индикаторы)   | Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине      |
|--|--|--|
| 1  | 2  | 3  |
| ПК-25 -Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов | Д-1 - Профессиональная деятельность в казначействе банка<br>З-1 - Знать основы банковского и финансового законодательства<br>П-1 - Владеть методами совершения сделки в различных направлениях банковской сферы<br>У-1 - Уметь совершать сделки по различным операциям банка | Домашняя работа<br>Контрольная работа<br>Лекции<br>Практические/семинарские занятия<br>Экзамен |
| ПК-26 -Способен оценить платежеспособность и   | Д-1 - Профессиональная деятельность на рынке предоставления кредитов   | Домашняя работа<br>Контрольная работа<br>Лекции  |

|   |   |  |
|---|---|--|
| кредитоспособность потенциального заемщика  | З-1 - Знать особенности кредитования физических и юридических лиц<br>П-1 - Владеть методами фундаментального анализа потенциальных заемщиков<br>У-1 - Уметь анализировать состояние рынка различных секторов экономики  | Практические/семинарские занятия<br>Экзамен  |
| ПК-27 -Способен идентифицировать и анализировать риски и предлагать мероприятия по воздействию на риск  | Д-1 - Казначейство банка<br>З-1 - Знать законодательство в области рисков<br>П-1 - Владеть способами анализа возможных рисков и их влияние на деятельность банка<br>У-1 - Уметь анализировать виды рисков   | Домашняя работа<br>Контрольная работа<br>Лекции<br>Практические/семинарские занятия<br>Экзамен |
| ПК-28 -Способен анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитного сектора | Д-1 - Казначейство банка, кредитные услуги<br>З-1 - Знать современные тенденции в развитии финансово-кредитного сектора<br>П-1 - Владеть методами осуществления банковских операций<br>У-1 - Уметь использовать информацию для составления необходимой документации | Домашняя работа<br>Контрольная работа<br>Лекции<br>Практические/семинарские занятия<br>Экзамен |

### 3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

#### 3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

|   |                                 |                              |
|---|---------------------------------|------------------------------|
| <b>1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.5</b>    |                                 |                              |
| Текущая аттестация на лекциях   | Сроки – семестр, учебная неделя | Максимальная оценка в баллах |
| <i>работа на лекции</i>   | 7,18                            | 100                          |
| <b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.5</b>       |                                 |                              |
| <b>Промежуточная аттестация по лекциям – экзамен</b>  |                                 |                              |
| <b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.5</b> |                                 |                              |

|  |                                 |                              |
|--|---------------------------------|------------------------------|
| <b>2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.5</b>   |                                 |                              |
| Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях  | Сроки – семестр, учебная неделя | Максимальная оценка в баллах |
| <i>домашняя работа</i>   | 7,8                             | 25                           |
| <i>контрольная работа</i>  | 7,12                            | 35                           |
| <i>работа на занятии</i>   | 7,18                            | 40                           |
| Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям– <b>1</b>   |                                 |                              |
| Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям– <b>нет</b><br>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям– <b>не предусмотрено</b> |                                 |                              |
| <b>3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий –не предусмотрено</b>   |                                 |                              |
| Текущая аттестация на лабораторных занятиях  | Сроки – семестр, учебная неделя | Максимальная оценка в баллах |
|  |                                 |                              |
| Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям - <b>не предусмотрено</b>   |                                 |                              |
| Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям – <b>нет</b><br>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – <b>не предусмотрено</b>                       |                                 |                              |
| <b>4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий –не предусмотрено</b>   |                                 |                              |
| Текущая аттестация на онлайн-занятиях  | Сроки – семестр, учебная неделя | Максимальная оценка в баллах |
|  |                                 |                              |
| Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям - <b>не предусмотрено</b>   |                                 |                              |
| Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям – <b>нет</b><br>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – <b>не предусмотрено</b>                                   |                                 |                              |

### 3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

|   |                                 |                              |
|---|---------------------------------|------------------------------|
| Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта   | Сроки – семестр, учебная неделя | Максимальная оценка в баллах |
|   |                                 |                              |
| Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– <b>не предусмотрено</b>                |                                 |                              |
| Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – <b>не предусмотрено</b> |                                 |                              |

## 4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

**Критерии оценивания учебных достижений обучающихся**

| <b>Результаты обучения</b> | <b>Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам</b>  |
|----------------------------|--|
| Знания                     | Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.   |
| Умения                     | Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.                                |
| Опыт /владение             | Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.   |
| Другие результаты          | Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов.<br>Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения.<br>Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения. |

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

**Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням**

| <b>Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)</b> |   |   |         |   |
|---|---|---|---------|---|
| <b>№ п/п</b>  | <b>Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)</b>        | <b>Шкала оценивания</b>                   |         |   |
|   |   | <b>Традиционная характеристика уровня</b> |         | <b>Качественная характеристика уровня</b> |
| 1.  | Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет  | Отлично<br>(80-100 баллов)                | Зачтено | Высокий (В)                               |
| 2.  | Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения | Хорошо<br>(60-79 баллов)                  |         | Средний (С)                               |

|    |  |  |            |                   |
|----|--|--|------------|-------------------|
| 3. | Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания   | Удовлетворительно (40-59 баллов)         |            | Пороговый (П)     |
| 4. | Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка | Неудовлетворительно (менее 40 баллов)    | Не зачтено | Недостаточный (Н) |
| 5. | Результат обучения не достигнут, задание не выполнено  | Недостаточно свидетельств для оценивания |            | Нет результата    |

## 5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

### 5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

#### 5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

#### 5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Предмет и метод бухгалтерского учета в кредитных организациях
2. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях
3. План счетов бухгалтерского учета. Принципы ведения бухгалтерского учета
4. Организация банковского контроля
5. Бухгалтерская отчетность банка

Примерные задания

Отразите проводками следующие операции:

1. От ИП «Иванов И.И.» банком получено платежное поручение на перечисление взноса в Социальный Фонд в сумме 25500 руб. Остаток средств на счете 15800 руб.
2. В банк «Салют» поступили денежные средства с выпиской по корр.счету и с приложением копии платеж.поручения на сумму 86000 руб. клиенту ООО «Прометей» в качестве предоставленного кредита от другого банка.

LMS-платформа – не предусмотрена

### 5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

#### Базовый

##### 5.2.1. Контрольная работа

Примерный перечень тем

1. На основе НПА Банка России представить в формате вопросов-ответов последовательность процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений

2. Заполнить в соответствии с требованиями формы стандартных распоряжений на перевод денежных средств

3. Смоделируйте возможные операции в течение одного рабочего дня банка, отразите их проводками с указанием сумм (25-35 проводок) и из начального (приложенного к заданию) баланса сформируйте баланс на конец дня

#### Примерные задания

Составить проводки по проведенным за отчетный период операциям банка по форме Приложения 1. В Пояснениях и Примечаниях указать, какими документами оформляются данные операции, возможные принятые допущения, ссылки на нормативные документы и др. собственные суждения.

Определить обороты по балансовым счетам и вывести исходящий баланс в форме оборотно-сальдовой ведомости (Приложение 2).

| № п/п | Содержание операций  | Сумма ( тыс.руб.)  |                    |                    |
|-------|--|--------------------|--------------------|--------------------|
|       |  | 1 вар.<br>( А – И) | 2 вар.<br>( К – Т) | 3 вар.<br>( У – Я) |
| 1     | Перечисление денежных средств с текущих счетов физ. лиц на счета негос. комм. предпр. - клиентов банка | 30                 | 18                 | 23                 |
| 2     | Списано с корр.счета банка по поручениям клиентов  | 42                 | 20                 | 8                  |
| 3     | Приняты наличные денежные средства от физ. лиц для зачисления во вклады<br>- в руб.<br>- в \$          | 7<br>2             | 5<br>8             | 6<br>4             |
|       | .....  |                    |                    |                    |
| 18    | Клиенту реализован собственный вексель банка   | -                  | 25                 | 15                 |
| 19    | Начислен ПКД (процентный/ купонный доход) по приобретенным ценным бумагам                              | 14                 | 12                 | 10                 |
| 20    | Произведена переоценка счетов в ин валюте при падении курса \$ на 20 коп.                              |                    |                    |                    |

LMS-платформа – не предусмотрена

#### 5.2.2. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. 10 октября физическое лицо внесло в кассу банка 500 тысяч руб. для размещения на депозит на срок 180 дней под 8 % годовых. По условиям договора предусмотрена ежемесячная капитализация процентов в дату заключения договора. Снятие средств со вклада возможно только в части причисленных процентов. 25 декабря клиент получил в кассе ранее начисленные проценты. Последующих изъятий до конца срока действия договора не происходило. Отрадите все операции проводками по балансу банка и поясните, по каким документам они будут осуществляться

2. 1 марта Негосударственному коммерческому предприятию с финансовым положением «хорошее» предоставлена ссуда на индивидуальных условиях в размере 1млн 500 тыс.рублей на срок 2 года. Обеспечением являются гос.облигации, рыночная стоимость которых равна 700 тысяч рублей. На определенном этапе происходит нарушение графика платежей и на конец отчетного периода просрочка составила 45 дней по суммам: основного долга - 400 тысяч рублей и процентам - 50 тысяч рублей. Отрадите все операции проводками и объясните, каким образом в дальнейшем будут отражаться в учете возможные сценарии развития ситуации

Примерные задания

Задание. Изучить Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) «О правилах осуществления перевода денежных средств» и ответить на вопросы:

1. Кто может составлять/предъявлять распоряжения о переводе денежных средств?
2. Какие формы безналичных расчетов используются при переводах денежных средств?
3. Кто определяет, какая форма безналичных расчетов будет применяться?
4. Кто может являться плательщиками и получателями денежных средств?
5. Перечислить этапы приема и исполнения распоряжений
6. Возможен ли отзыв распоряжения отправителем?
7. Допускается ли частичное исполнение распоряжения?
8. В каких случаях используются понятия “заранее данный акцепт” и “требующий акцепта” ? В чем различие в использовании данных форм расчета?
9. В каком разделе Плана Счетов и на каких счетах учитываются очереди распоряжений? Как они подразделяются?
10. Каковы действия банка при недостаточности денежных средств на счете плательщика?

LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля**

#### **5.3.1. Экзамен**

Список примерных вопросов

1. Нормативно-правовое регулирование в сфере бухгалтерского учета (основные законодательные и НПА). Методологическая деятельность Банка России в сфере бух.учета. Задачи и предмет бухгалтерского учета.
2. Элементы методы бух.учета
3. Типы хозяйственных операций, их влияние на валюту баланса (с 2-3 примерами)
4. Основные принципы и качественные характеристики бух.учета
5. Организация учетно-операционной деятельности в банке. Полномочия ответственного исполнителя. Понятия операционной техники и операционного дня.
6. Учетная политика банка.
7. Внутренний контроль в банке, порядок исправления ошибочных записей.
8. Банковская документация и документооборот.
9. Структура и Состав действующего Плана счетов, характеристика Глав.

10. Синтетический и аналитический учет, взаимосвязь между ними. Основные формы и документы синтетического и аналитического учета
  11. Расчетно-кассовые операции в банке. Виды банковских счетов, порядок их открытия и ведения.
  12. Денежные переводы: участники, формы безналичных расчетов.
  13. Отражение в учете расчетов платежными поручениями
  14. Отражение в учете расчетов инкассовыми поручениями и в форме прямого дебетования.
  15. Отражение в учете расчетов аккредитивами по видам.
  16. Отражение в учете расчетов чеками.
  17. Переводы физических лиц без открытия банковского счета (БОС )
  18. Расчеты через расчетную сеть Банка России как основной вид межбанковских расчетов. Операции по корреспондентскому счету.
  19. Депонирование обязательных резервов в Банке России.
  20. Межбанковские прямые корр.отношения. Открытие и проведение операций по счетам типа «Лоро» и типа «Ностро»
  21. Межфилиальные расчеты по операциям клиентов и финансово-хозяйственным операциям
  22. Организация кассовой работы в банке. Порядок заключения операционной кассы, ревизия ценностей.
  23. Порядок приема и выдачи наличных денежных средств юридическим и физическим лицам.
  24. Учет привлеченных средств (финансовых обязательств) банка, их оценка и виды стоимости.
  25. Учет финансовых активов, их оценка и виды стоимости.
  26. Модификация финансовых инструментов, корректировки в учете.
  27. Реклассификация активов. Общий порядок создания РВПС, отражение в учете.
  28. Учет доходов/расходов банка, критерии признания.
  29. Выведение финансового результата деятельности банка, этапы реформирования баланса
  30. Направления использования прибыли, формирование фондов банка.
- LMS-платформа – не предусмотрена

#### 5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

| Направление воспитательной деятельности | Вид воспитательной деятельности  | Технология воспитательной деятельности                                 | Компетенция | Результаты обучения | Контрольно-оценочные мероприятия |
|---|--|--|-------------|---------------------|----------------------------------|
| Профессиональное воспитание             | целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях | Технология проектного образования<br>Технология самостоятельной работы | ПК-25       | П-1                 | Домашняя работа                  |