

Магас, 2024

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.В. 06 Банковская финансовая отчетность

Содержание

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
ПК-3.	Способен на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку эффективности и финансовой устойчивости организаций, в том числе кредитных.	ПК-3.2 оценивает показатели, отражающиеся в бухгалтерской и налоговой отчетности;	Знать: основные приемы и способы оценки показателей, отражающихся в бухгалтерской и налоговой отчетности. Уметь: рассчитывать показатели, отражающиеся в бухгалтерской и налоговой отчетности. Владеть: навыками оценки показателей, отражающихся в бухгалтерской и налоговой отчетности.
		ПК-3.5.оценивает финансовое положение организации и изыскивает резервы его повышения,	Знать: способы расчета показателей для анализа хозяйственной деятельности кредитной организации и оценки ее финансового состояния. Уметь: использовать результаты анализа финансовой отчетности для исследования финансовых проблем кредитной организации. Владеть: навыками интерпретации результатов анализа финансового положения кредитной организации и определения резервов для его повышения.
ПК-6.	Способен осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации	ПК-6.2 находит оптимальные финансовые решения производственных задач	Знать: понятие и содержание банковской отчетности; правила и процедуры формирования финансовой отчетности банка. Уметь: выявлять проблемы в банковской деятельности; обосновывать варианты их решения Владеть: методами построения развития ситуаций, навыками обоснования и принятия организационно- управленческих решений в банковской сфере
		ПК-6.4 анализирует финансово-экономические риски и обосновывает стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка	Знать: основные риски деятельности организации, их влияние на результативность; формы и инструменты минимизации негативных последствий существующих финансовых рисков. Уметь: выявить и оценить финансово-экономические риски; управлять кредитным, рыночными и иными финансовыми рисками; рассчитывать и проводить оценку совокупного риска и учета его влияния на показатели; разработать меры контроля и регулирования финансовых рисков. Владеть: методами оценки финансовых рисков, а также методами их минимизации; навыками анализа финансовой отчетности, необходимой для организации оптимального сочетания уровня рискованности и доходности финансовых операций и обеспечения финансовой устойчивости организации в целом.

Формируемые дисциплиной знания и умения готовят выпускника данной образовательной программы к выполнению следующих обобщенных трудовых функций (трудовых функций):

Код и наименование профессионального стандарта	Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
	Код	Наименование	Уровень квалификации	Наименование	Код	Уровень (подуровень) квалификации
08.037 Бизнес-аналитик	F	Аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	7	Определение направлений развития организации	F/01.7	7
08.036 Специалист по работе с инвестиционными проектами	B	Реализация инвестиционного проекта	7	Управление эффективностью инвестиционного проекта	B/01.7	7

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
5 (отлично)	<p>Оценка «5 (отлично)» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал и демонстрирует это на занятиях и зачете, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно излагал его, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний. Причем обучающийся не затруднялся с ответом при видоизменении предложенных ему заданий, использовал в ответе материал учебной и монографической литературы, в том числе из дополнительного списка, правильно обосновывал принятое решение.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали высокую степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (зачет соценкой) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – высокий.</p>
4 (хорошо)	<p>Оценка «4, (хорошо)» выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и зачете, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (зачет с оценкой) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – хороший (средний).</p>
3 (удовлетворительно)	<p>Оценка «3 (удовлетворительно)» выставляется обучающемуся, если он имеет и демонстрирует знания на занятиях и зачете только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (зачет с оценкой) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – достаточный.</p>
2, не удовлетворительно	<p>Оценка «2 (неудовлетворительно)» выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и зачете. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающимся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (зачет с оценкой) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

3.1. Текущий контроль успеваемости

Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитной сфере в Российской Федерации
2. Особенности объектов бухгалтерского учета в кредитной сфере
3. Особенности плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
4. Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях
5. Бухгалтерский учет кассовых операций в кредитной сфере
6. Бухгалтерский учет расчетных операций по корреспондентским счетам кредитной организации в Банке России
7. Бухгалтерский учет межбанковских расчетных операций
8. Бухгалтерский учет расчетных операций по счетам клиентов кредитной организации
9. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с клиентами
10. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с кредитными организациями
11. Бухгалтерский учет активных депозитных операций с кредитными организациями
12. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с клиентами
13. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с другими кредитными организациями
14. Бухгалтерский учет пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями
15. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций
16. Бухгалтерский учет просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций
17. Бухгалтерский учет основных средств в кредитной сфере
18. Бухгалтерский учет нематериальных активов в кредитной сфере
19. Нормативное регулирование анализа в кредитной сфере. Основы анализа в кредитной сфере

- 20. Особенности анализа в кредитной сфере
- 21. Нормативное регулирование аудита в кредитной сфере
- 22. Особенности аудита в кредитной сфере

Примерная тематика рефератов:

- 1. Особенности нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях (государственный орган регулирования, уровни, документы, состояние нормативной базы и направления реформирования)
- 2. Реформирование учета в российских банках в соответствие с МСФО (история проблемы, фактическое состояние, концепции перехода на МСФО)
- 3. Международные стандарты финансовой отчетности в банках: необходимость, условия и особенности применения
- 4. Особенности плана счетов кредитных организаций (степень пригодности для составления отчетности, его реформирование)
- 5. Совершенствование безналичных расчетов и их учета в банках РФ (по выбору студента на примере операций с физическими или юридическими лицами)
- 6. Особенности учета кассовых операций в РФ
- 7. Учет и составление отчетности по кредитным операциям
- 8. Особенности аудита кредитных операций банков
- 9. Учет и отражение в отчетности банковских рисков
- 10. Учет и аудит депозитных операций
- 11. Учет депозитных операций: их сущность, нормативное регулирование учета и порядок учета и отражения в отчетности
- 12. Особенности учета пассивных операций с ценными бумагами в коммерческом банке
- 13. Особенности учета активных операций с ценными бумагами в коммерческом банке
- 14. Порядок учета хозяйственных операций коммерческих банков (счета, общая схема, нормативное регулирование, отличие от некредитных организаций)
- 15. Особенности налогообложения коммерческих банков и учета расчетов по налогам
- 16. Особенности банковской отчетности: современное состояние и эволюция в реформенные годы, необходимость реформирования
- 17. Порядок учета валютных операций коммерческих банков
- 18. Учет нетрадиционных банковских операций: лизинг, факторинг и др.
- 19. Учет банковских карт

20. Особенности банковского аудита: виды, методика проведения проверок, стандарты.

Кроме вышеперечисленных тем, студент может предложить свою тему реферата по дисциплине, согласовав ее с преподавателем.

Тесты по дисциплине

1. В Плане счетов бухгалтерского учета кредитной организации балансовые счета второго порядка определены:

- а) как только активные или как только пассивные;
- б) как активные или пассивные или парные;
- в) как только активные или как только пассивные либо без признака счета;
- г) как только активные или как только пассивные либо транзитные.

2. В составе учетной политики кредитной организации утверждается:

- а) штатное расписание;
- б) должностные обязанности сотрудников;
- в) расчет амортизационных отчислений по нематериальным активам;
- г) план развития кредитной организации.

3. Ежедневный баланс составляется за истекший день:

- а) до 12 часов местного времени на следующий рабочий день;
- б) до 10 часов местного времени на следующий рабочий день;
- в) до 15 часов местного времени на следующий рабочий день;
- г) в конце операционного дня.

4. В кредитных организациях учет ведется:

- а) на основных счетах;
- б) на лицевых счетах;
- в) на балансовых счетах;
- г) на счетах трех уровней.

5. Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся:

- а) в книгу регистрации открытых счетов;
- б) в ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств;
- в) в реестр открытых счетов;
- г) в юридическое досье.

6. В банковском учете действует принцип:

- а) экономии;
- б) хозрасчета;
- в) единства формы и содержания;
- г) постоянства правил бухгалтерского учета.

7. На пассивном счете учитываются:

- а) расходы и убытки;
- б) кредиты;
- в) кредиторская задолженность;
- г) банки строгой отчетности.

8. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам:

- а) первого порядка;
- б) третьего порядка;
- в) второго порядка;
- г) лицевым счетам.

9. Одной из задач бухгалтерского учета в кредитной организации является:

- а) выявление недостатков в работе;
- б) получение прибыли при минимальных затратах;
- в) распределение обязанностей должностных лиц;
- г) использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

10. Лицевые счета аналитического учета имеют:

- а) три знака в номере счета;
- б) пять знаков в номере счета;
- в) 15 знаков в номере счета;
- г) 20 знаков в номере счета.

11. Счета депо предназначены для учета:

- а) депозитарных операций;
- б) операций приобретения-реализации различных финансовых активов;
- в) чужого имущества;
- г) основной деятельности кредитной организации.

12. Основные средства (кроме земельных участков) кредитной организации учитываются на счете:

- а) 60801;
- б) 60404;
- в) 60701;

г) 60401.

13. На счетах внебалансового учета отражаются:

- а) материальные ценности, принадлежащие банку;
- б) ценные бумаги, принадлежащие банку;
- в) гарантии, выданные банком;
- г) кредиты, полученные банком от российских банков.

14. Средства, размещенные кредитной организацией, отражаются:

- а) по активным счетам главы А;
- б) по пассивным счетам главы А;
- в) по активным счетам главы В;
- г) по пассивным счетам главы Д.

15. В депозитарном учете активные счета отражают:

- а) характер ценных бумаг;
- б) владельца ценных бумаг;
- в) место размещения ценных бумаг;
- г) срок обращения ценных бумаг.

16. Обязательства кредитной организации по оплате труда отражаются:

- а) по активным счетам четвертого раздела главы А;
- б) по пассивным счетам четвертого раздела главы А ;
- в) по активным счетам шестого раздела главы А;
- г) по пассивным счетам шестого раздела главы А.

17. Основной документ бухгалтерского учета в банках:

- а) Закон о Банке России;
- б) Закон о банках;
- в) Положение Банка России №385-П;
- г) Закон о бухгалтерском учете.

18. Акции дочерних банков учитываются:

- а) в разделе операций с клиентами;
- б) в разделе операций с ценными бумагами;
- в) в разделе межбанковских операций;
- г) в разделе «Участие и имущество».

19. Проводка в начале операционного дня начинается с лицевого парного счета:

- а) активного;
- б) пассивного;

- в) со счета, на котором есть остаток;
- г) любого.

20. За формирование учетной политики кредитной организации отвечает:

- а) руководитель;
- б) главный бухгалтер;
- в) попечительский совет;
- г) все сотрудники кредитной организации.

Примерный перечень вопросов к зачету:

1. Нормативная база бухгалтерской отчетности в коммерческих банках.
2. Основные принципы составления и представления бухгалтерской отчетности
3. Внутренние и внешние пользователи бухгалтерской информации коммерческого банка.
4. Информационная база бухгалтерской отчетности коммерческого банка: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов.
5. Виды, состав, содержание и периодичность бухгалтерской отчетности в банках.
6. Текущая бухгалтерская отчетность, состав, виды порядок составления и представления.
7. Квартальная бухгалтерская отчетность коммерческих банков: бухгалтерский баланс.
8. Квартальная бухгалтерская отчетность коммерческих банков: отчет о финансовых результатах
9. Квартальная бухгалтерская отчетность коммерческих банков: отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на возможные потери по ссудам и иным активам
10. Квартальная бухгалтерская отчетность коммерческих банков: сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага
11. Квартальная бухгалтерская отчетность коммерческих банков: отчет о движении денежных средств.
12. Пояснительная записка к промежуточной бухгалтерской отчетности.
13. Годовая бухгалтерская отчетность банка (публикуемые формы): бухгалтерский баланс
14. Годовая бухгалтерская отчетность банка (публикуемые формы): отчет о финансовых результатах
15. Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на возможные потери по ссудам и иным активам
16. Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

17. Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчет о движении денежных средств.

18. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты. Аудиторское заключение.

19. Порядок и сроки проведения заключительных оборотов и подготовительных мероприятий в соответствии отдельными нормативными актами Банка России.

20. Завершение всех операций, выполняемых заключительными оборотами, связанных с расчетами внутри кредитной организации, начатыми в отчетном году (за исключением операций по счетам клиентов)

21. Завершение всех операций, выполняемых заключительными оборотами, связанных с формированием и восстановлением резервов (на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг, на возможные потери)

22. Завершение всех операций, выполняемых заключительными оборотами, связанных с начислением налогов

23. Завершение всех операций, выполняемых заключительными оборотами, связанных с распределением и перераспределением прибыли

24. Завершение всех операций, выполняемых заключительными оборотами, связанных с определением финансовых результатов.

25. Инвентаризация активов, дебиторской и кредиторской задолженности.

26. Требования к финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

27. Порядок приведения российской отчетности в соответствие с МСФО.

28. Состав отчетности по МСФО.

29. Цели составления, представления и опубликования консолидированной отчетности коммерческих банков.

30. Порядок формирования консолидированной отчетности.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

Текущая аттестация

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала;

- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2.1, и носит балльный характер.

Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.