

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о подписи:
ФИО: Ушвицкий Лев Исаакович
Должность: и.о. директора Института экономики и управления
Дата подписания: 28.05.2026 12:46:34
Уникальный программный ключ:
46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726331d25a8

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор института
экономики и управления,
доктор экономических наук,
профессор
Л. И. Ушвицкий

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«Бухгалтерский учет и аудит в кредитных организациях»

Специальность	38.05.01	Экономическая
Специализация	безопасность	Экономико-правовое
	обеспечение экономической безопасности	
Год начала обучения	2026	
Форма обучения	очная	заочная
Реализуется в семестре	9	9

Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств по дисциплине «Бухгалтерский учет и аудит в кредитных организациях» предназначен для контроля достижения обучающимися требуемых компетенций посредством оценивания полученных ими результатов обучения, соответствующих индикаторам достижения компетенций образовательной программы высшего образования «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

2. ФОС является приложением к рабочей программе дисциплины «Бухгалтерский учет и аудит в кредитных организациях»

3. Разработчик: Шелухина Е.А. кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности и аудита

1. Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель: Куш Е.Н. - председатель УМК института экономики и управления.

Члены комиссии:

Пучкова Е. Е. - член УМК института экономики и управления, и.о. зам. директора по учебной работе;

Мезенцева Е.С. - член УМК института экономики и управления, доцент кафедры экономической безопасности и аудита

Представитель организации-работодателя: Догданов Д. В. - руководитель департамента аудита ООО «Русаудит»

Экспертное заключение: фонд оценочных средств по дисциплине «Бухгалтерский учет и аудит в кредитных организациях» рекомендуется для оценки результатов обучения и уровня сформированности компетенций у обучающихся образовательной программы высшего образования «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

26 января 2026 г.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

1. Описание критериев оценивания компетенции на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровни сформированности и компетенции(ий), индикатора (ов)	Дескрипторы			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
Компетенция: ПК-2 способность собирать, обрабатывать, представлять, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности и обоснования стратегических, тактических и оперативных планов развития предприятия				
Результаты обучения по дисциплине: Применяет практический опыт по постановке и ведению бухгалтерского учета, формирования различных видов отчетности, проводит мероприятия направленные на принятие решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности кредитных организаций и обоснования стратегических, тактических и оперативных планов развития Индикатор: ИД-1 ПК-2. Осуществляет сбор, обработку и систематизацию информации по объектам учета, организует постановку и ведение бухгалтерского и налогового учета и формирование различных видов отчетности	Не может осуществлять сбор, обработку и систематизацию информации по объектам учета	Умеет вести бухгалтерский учет отдельных объектов деятельности кредитных организаций	Применяет навыки организации и ведения бухгалтерского и налогового учета и формирования различных видов отчетности	Умеет проводить мероприятия направленные на принятие решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности кредитных организаций

Компетенция: ПК-7- способность организовывать и руководить самостоятельным специальным подразделением внутреннего контроля, осуществлять сбор и анализ информации об объекте контроля, планировать основные направления контроля и контрольные процедуры, формировать завершающие документы по результатам проведения мероприятий контроля				
Результаты обучения по дисциплине: На основе обработанной информации об объекте контроля, применяет инструментарий для проведения контроля финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации Индикатор: ИД-1 ПК-7. Осуществляет сбор и анализ информации об объекте контроля, использует инструментарий осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности в ходе планирования основных направлений контроля и контрольных процедур ИД-2 ПК-7. Формирует итоговые документы по результатам проведения мероприятий контроля	Не применяет знания в области осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности и кредитной организации	Умеет осуществлять сбор и анализ информации об объекте контроля	Применяет навыки планирования основных направлений контроля и контрольных процедур в кредитных организациях	Применяет навыки формирования текущих рабочих документов по результатам проведения мероприятий контроля деятельности кредитных организаций

Компетенция: ПК-8 способность руководить выполнением аудиторского задания и контроль качества в отношении аудиторских заданий, организовывать работу участников аудиторской группы и осуществлять надзор за ее деятельностью, выполнять аудиторские задания и оказывать прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью, проводить внутреннюю аудиторскую проверку и (или) выполнять консультационный проект в составе группы				
Результаты обучения по дисциплине: Применяет теоретические знания для выполнения аудиторских заданий по проверке финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации Индикатор: ИД-1 ПК-8. Применяет теоретические и практические знания и навыки для выполнения аудиторских заданий и оказания прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью ИД-2 ПК-8 Выстраивает и координирует работу участников аудиторской группы и осуществлять надзор за ее деятельностью, оценивает результаты проверки на предмет их надежности и уместности относительно целей аудиторского задания	Не применяет знания о возможных направлениях применения аудиторских процедур	Применяет знания в области оказания прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью	Применяет навыки проведения аудиторских заданий и оказания прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью	Использует практические знания в области оказания всех видов аудиторских процедур

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой (9 семестр).

Описание шкал оценивания

Результаты обучения по дисциплине «Бухгалтерский учет и аудит в кредитных организациях», соотнесенные с индикаторами достижения компетенций ПК-2, ПК-7, ПК-8 оцениваются по пятибалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры – в Федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

Критерии выставления оценок

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами при ответе на практикоориентированные вопросы, принимает правильные управленческие решения, владеет навыками и приемами решения практических задач, выполняет тестовые задания на 100 процентов. Результаты обучения по дисциплине в рамках освоения компетенций ПК-2, ПК-7, ПК-8 достигнуты на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов, владеет необходимыми навыками и приемами ответов на них, правильно применяет теоретические положения при решении практических задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, выполняет тестовые задания на 70 процентов. Результаты обучения по дисциплине в рамках освоения компетенций ПК-2, ПК-7, ПК-8 достигнуты на хорошем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответе на вопросы и при выполнении практических заданий и решении кейс-задач, выполняет тестовые задания на 50 процентов. Результаты обучения по дисциплине в рамках освоения компетенций ПК-2, ПК-7, ПК-8 достигнуты на базовом уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями отвечает на вопросы, допускает существенные ошибки при решении заданий практического уровня, выполняет тестовые задания на 49 процентов и ниже. Результаты обучения по дисциплине в рамках освоения компетенций ПК-2, ПК-7, ПК-8 не достигнуты.

2. Оценочные средства для проверки уровня сформированности компетенций

Но м ер за да ни я	Правильный ответ	Содержание оценочного средства	Ком пете ния
		Тестовые задания	
1.	в)	Банковский аудит делится на: а) внешний и внутренний; б) обязательный и необязательный; в) оба варианта верны.	ПК-2
2.	а)	Основная цель внешнего аудита: а) проверка правильности ведения бухгалтерского учета; б) подтверждение финансового положения банка; в) защита интересов вкладчиков.	ПК-2
3.	а)	Несет ли ответственность аудитор за составление отчета банком? А) несет ответственность; б) лишь в некоторых случаях; в) не несет ответственность.	ПК-2
4.	б)	После составления баланса ошибочные записи исправляются ... а) простой исправительной надписью; б) исправительными ордерами; в) мемориальными ордерами.	ПК-2
5.	б)	Вправе ли аудиторские фирмы (аудиторы) выбирать приемы и методы своей работы? А) Не могут; б) могут в полном объеме;	ПК-2

Но м ер за да ни я	Правильный ответ	Содержание оценочного средства	Ком пете нция
		в) могут, кроме планирования и документирования аудита, состав-ления рабочей документации аудитора и аудиторского заключения.	
6.	б)	Предельный размер неденежной части взносов в уставный капитал банка не должен превышать: а) 10% б) 20% в) 50%	ПК-7
7.	в)	Нельзя принимать в качестве взносов в уставный капитал банка... а) здания, оборудование, ценные бумаги, эмитированные третьими лицами б) права пользования природными ресурсами в) кредитные средства, редкоземельные металлы, суда	ПК-7
8.	в)	Направления (...ие) аудиторской проверки операций, связанных с формированием уставного капитала банка: а) отражение операций в балансе в период проведения подписки на акции после регистрации проспекта эмиссии б) отражение операций в балансе после завершения подписной компании и регистрации отчета об итогах выпуска в) оба варианта верны	ПК-8
9.	в)	Резервный фонд банка формируется а) из прибыли банка	ПК-8

Но м ер за да ни я	Правильный ответ	Содержание оценочного средства	Ком пете нция
		б) из взносов учредителей банка в) оба варианта верны	
10.	в)	При аудиторской проверке резервного фонда банка аудитор запрашивает следующие документы: а) приходные и расходные кассовые ордера, мемориальные ордера б) устав и учредительный договор в) выписки по счету 10701, решения правления банка об использовании средств резервного фонда, баланс.	ПК-8
		Вопросы к зачету с оценкой	
11.		Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях.	ПК-2
12.		Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля в банках	ПК-2
13.		Порядок создания и регистрации коммерческих банков на территории Российской Федерации.	ПК-2
14.		Организация кассовой работы, учет и оформление кассовых операций.	ПК-2
15.		Учет расчетных операций в кредитных организациях.	ПК-2
16.		Безналичные платежи и расчеты	ПК-2
17.		Учет предоставляемых банком кредитов.	ПК-7
18.		Учет финансовых результатов банка.	ПК-7
19.		Отчетность кредитных организаций	ПК-7
20.		Нормативное регулирование аудиторской деятельности в России	ПК-7
21.		Аудиторские процедуры в кредитных организациях	ПК-7
22.		Специфика банковского аудита	ПК-7
23.		Аудит фондов банка	ПК-8
24.		Аудит кассовых и валютных операций	ПК-8
25.		Аудиторская проверка кредитного портфеля	ПК-8
26.		Организация аудиторских проверок депозитных операций и операций с ценными бумагами	ПК-8

Но м ер за да чи	Правильный ответ	Содержание оценочного средства	Ком пете ния
27.		Аудит операций с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами	ПК-8
28.		Аудит финансовых результатов	ПК-8
		Практические задачи	
29.		Задача. В АКБ «Бизнес» 10.04 в кассу № 1 поступило наличными: - от ОАО «Смена» невыплаченная заработная плата – 15 200руб. и неиспользованные подотчётные средства – 10 500руб.; - от ИП «Петров» выручка от реализации продукции – 67 000руб.; - от ГУП «Завод» выручка от продаж – 135 000руб.; - от некоммерческой организации «Содействие» плата за открытие текущего счёта – 1 500руб.; - от сотрудника банка А.К. Белова сумма неизрасходованных хозяйственных средств – 750руб.; - от ООО «Электрон» плата за чековую книжку – 100руб.; - от А.И. Коноваловой возврат ссуды – 10 000руб. Требуется: 1. Составить бухгалтерские записи, определить сумму поступивших денежных средств в приходную кассу № 1. 2. Изложить порядок отражения приходных кассовых операций.	ПК-2
30.		Задача. Исходные данные. Коммерческий банк 10.04. выдал наличные деньги: - АО «Прогресс» для выплаты заработной платы – 145000руб.;	ПК-2

Но м ер за да н и я	Правильный ответ	Содержание оценочного средства	Ком пете нция
		- ООО «Орион» на командировочные цели – 50000руб.; - экономисту банка Н.К. Федотовой на командировочные цели – 5 000руб.; - сотруднику банка заработная плата – 25 000руб.; - А. И. Белогорцевой ссуду на потребительские цели – 200 000руб. Требуется: 1. Составить бухгалтерские записи, определить сумму денежных средств выданных из расходной кассы банка. 2. Изложить порядок отражения расходных кассовых операций.	
31.		Задача. Коммерческий банк зачислил на счет АО «Восток» инкассированную банком выручку в сумме 245 000руб. на основе накладных к сумке с денежной выручкой до ее фактического пересчета. В результате пересчета обнаружена недостача в сумме 12 500руб. Требуется: изложить порядок учета инкассированной банком денежной выручки. Составить бухгалтерские записи.	ПК-7
32.		Задача. В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции: по приему наличных денег в сумме 3 450 000руб.; по выдаче - в сумме 1 023 000руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 923 000руб. Лимит кассы – 950 000руб. Требуется: перечислить документы, которыми оформляются операции по приему и выдаче денежных средств; составить бухгалтерские записи; определить остаток кассы на конец дня; изложить действия банка по соблюдению кассовой дисциплины.	ПК-8
33.		Задача. К расчетному счету клиента (ЗАО) предъявлены следующие претензии, руб:	ПК-8

Но м ер за да н и я	Правильный ответ	Содержание оценочного средства	Ком пете нция
		- платежное поручение иногороднего покупателя –42000; - распоряжение кредитного отдела о выдаче ссуды –130000; - денежный чек на выплату заработной платы – 250 000; - платежное поручение за товарно-материальные ценности – 3 000; - платежное поручение по перечислению налогов с работников – 21 500; - платежное поручение на перечисление страховых взносов – 95 940; - платежное поручение на перечисление местных налогов – 4150. Остаток средств на счете на начало дня – 250 000 руб. Задание: укажите действующий порядок очередности платежей, оформите бухгалтерские записи, определите остаток средств на конец дня.	