



Ученым советом Института
сервисных технологий

Протокол №7 от 10.02.2022

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДИСЦИПЛИНЫ**

ДУД.01 ВВЕДЕНИЕ В СПЕЦИАЛЬНОСТЬ

**основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального
образования – программы подготовки специалистов среднего звена**

по специальности: 38.02.07 Банковское дело

Квалификация: *Специалист банковского дела*

год начала подготовки: 2022

Разработчики:

должность	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>	<i>Баранова А.А.</i>

ФОС согласован и одобрен руководителем ШССЗ:

должность	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>	<i>Баранова А.А.</i>



Паспорт фонда оценочных средств

В результате освоения дисциплины студент должен изучить основные аспекты, понятия, задачи и функции кредитных организаций, позволяющих понимать сущность и социальную значимость банковской деятельности.

В результате изучения учебной дисциплины «Введение в специальность» студент должен:

В результате освоения учебной дисциплины студент должен

уметь:

- классифицировать (анализировать) активные и пассивные операции банков;
- рассчитывать величину возвращаемого займа;
- производить коммерческие расчеты;
- читать баланс банка;
- рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков;
- определять кредитоспособность заемщика;
- рассчитывать финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика;
- составлять кредитный договор.

знать:

- историю развития кредитной системы в России;
- законодательные основы современного банка;
- виды активные и пассивные операции банков коммерческих банков;
- условия коммерческого расчета;
- сущность банков и их роль в экономике;
- особенности организации и функционирования центральных банков;
- методы денежно-кредитной политики центральных банков;
- механизм контроля центральных банков за деятельностью коммерческих банков в России;
- содержание баланса коммерческого банка, принципы его построения;
- порядок осуществления операций по видам банковских услуг: кредитования, расчетно-кассового обслуживания с ценными бумагами и др.;
- основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации

Формы промежуточной аттестации по семестрам:

№ семестра	Форма контроля
1	<i>дифференцированный зачет</i>



Примерный перечень вопросов к дифференцированному зачету

2. История становления ЦБ РФ.
3. Двухуровневая банковская система.
4. Банковская деятельность, банковские операции, банковские сделки.
5. Взаимодействие ЦБ и коммерческих банков.
6. Ассоциации коммерческих банков. Синдикаты. Консорциумы. Холдинги и т.п.
7. Организационная структура ЦБ РФ.
8. Органы управления ЦБ РФ.
9. Монополия ЦБ РФ на эмиссию денежных средств.
10. Элементы денежно-кредитной политики.
11. Цели и функции ЦБ РФ.
12. Виды коммерческих банков.
13. Особенности процедуры открытия коммерческого банка.
14. Процедура открытия коммерческого банка.
15. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.
16. Органы управления коммерческого банка.
17. Филиалы и представительства коммерческих банков, внутренние структурные подразделения.
18. Собственные средства коммерческого банка.
19. Достаточность собственного капитала.
20. Заемные средства коммерческого банка.
21. Межбанковский кредит.
22. Кредиты ЦБ РФ. Ставка рефинансирования. Ключевая ставка
23. Привлеченные средства коммерческого банка.
24. Банковский счет.
25. Депозиты до востребования.
26. Срочные депозиты.
27. Депозитные и сберегательные сертификаты.
28. Доходы коммерческого банка.
29. Расходы коммерческого банка.
30. Банковская прибыль и ее формирование.
31. Цели, функции и задачи банковского маркетинга. Специфические характеристики банковских услуг. Особенности маркетинга в банке.
32. Банковский маркетинг. Исследование рынка банковских услуг.
33. Банковский маркетинг. Разработка и реализация банковской стратегии. Долгосрочные и краткосрочные цели коммерческих банков.
34. Виды банковской конкуренции. Банковская конкуренция в РФ.
35. Виды счетов. Документы необходимые для открытия расчетного счета физическому и юридическому лицу.

Варианты контрольных работ для текущего контроля

Вариант 1

1. Основные этапы развития банков. Развитие банков в России. Исторические корни появления банков. Характеристика этапов развития банковской деятельности, историческая классификация совершаемых операций. Этапы развития и реформирования банковской системы в России, тенденции её изменения. Факторы, препятствующие развитию банковской деятельности.

2. Организация бухгалтерского учёта в банке. Банковский баланс. Принципы организации бухгалтерского учёта в банках. Элементы метода бухгалтерского учёта (документ, инвентаризация, счета бухучёта, двойная запись, баланс, отчётность). Структура банковского баланса (активные, пассивные, внебалансовые, срочные счета, счета депо). Специфика анализа банковского баланса.

Литература:

Вариант 2

1. Понятие и структура банковской системы. Банковская система России. Одноуровневая, двухуровневая, трёхуровневая банковские системы. Классификация структурных элементов банковской системы. Виды специализированных банков. Понятие инфраструктуры банковской системы. Специфика банковской системы России.

2. Аудит в коммерческом банке.

Значение финансового контроля деятельности коммерческих банков. Объекты финансового контроля (имущество банков, взаимоотношения со внебюджетными фондами, внутренняя документация). Анализ активных, пассивных и валютных операций банка. Характеристика основных блоков аудита. Итоги аудиторской проверки.

Литература:

Вариант 3

1. Понятие и классификация банковских рисков.

Понятие положительных и отрицательных банковских рисков. Признаки классификации банковских рисков. Виды рисков: рыночный, процентный, валютный, инвестиционный, кредитный, риск ликвидности. Страхование банковских рисков.

2. Понятие, типы и функции коммерческих банков.

Коммерческий банк - основа кредитной системы. Признаки классификации коммерческих банков. основополагающие функции коммерческих банков (аккумуляция и мобилизация временно-свободных денежных средств, предоставление кредита и посредничество в проведении расчётов и платежей). Принципы деятельности коммерческих банков. Лицензирование банковской деятельности.



Литература:

Вариант 4

1. Пассивные операции банков.

Характеристика пассивных операций. Функции собственного капитала коммерческого банка. Способы оценки величины капитала банка. Виды пассивных операций.

2. Банковский маркетинг.

Понятие банковского маркетинга, его роль в обеспечении устойчивости банка. Задачи банковского маркетинга. Основные маркетинговые стратегии банка. Активный и пассивный маркетинг.

Литература:

Вариант 5

1. Методы управления ликвидностью коммерческого банка.

Взаимосвязь ликвидности и прибыльности. Критерии оценки активов. Методы управления активами (метод общего фонда, конверсии активов, научного управления). Основные направления регулирования пассивов.

2. Посреднические (забалансовые) операции коммерческого банка. Вексельные, расчетные, фондовые, валютные, кассовые, товаро-комиссионные, неторговые (конверсионные) операции, операции с драгоценными металлами. Схемы банковского документооборота.

Литература:

Вариант 6

1. Функции и операции Центрального Банка.

Характеристика основных функций современного Центрального Банка (эмиссия денег, аккумуляция и хранение кассовых резервов, хранение золотовалютных резервов, кредитование коммерческих банков, денежно-кредитное регулирование экономики, контроль за деятельностью учреждений). Пассивные и активные операции Центрального Банка.

2. Методы снижения банковских рисков.

Понятие и способы управления рисками. Задачи банков по управлению рисками. Нормативные показатели банковских рисков.

Литература:

Вариант 7

1. Активные операции коммерческого банка.

Роль активных операций в деятельности коммерческого банка. Классификация активных операций банка. Выдача кредитов: понятие и порядок предоставления. Организация кредитной работы в банках. Этапы процесса банковского кредитования. Учетные операции и вложения в ценные бумаги.



2. Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Нормативная база банковского надзора и контроля. Обязанности, функции и цели органов банковского надзора. Направления контроля со сторон центрального банка. Критерии определения финансового состояния кредитных организаций.

Литература:

Вариант 8.

1. Денежно-кредитное регулирование экономики и валютная политика Центрального Банка.

Цель денежно-кредитной политики. Методы изменения денежной массы. Формы валютной политики.

2. Правовые основы деятельности коммерческого банка.

Устав банка как законодательная основа его деятельности. Статус и значение ассоциаций коммерческих банков. Универсальные и специализированные коммерческие банки. Порядок создания и лицензирования коммерческих банков. Виды лицензий. Признаки и последствия несостоятельности банков. Организационная структура коммерческого банка.

Вариант 9.

1. Финансовые услуги коммерческого банка.

Виды финансовых услуг и их место среди банковских операций. Понятие лизинга, схема лизинговой сделки, виды лизинга. Содержание лизингового договора. Факторинг, его специфика, схема организации. Виды факторинга. Форфейтинг как разновидность факторинга.

2. Ликвидность коммерческого банка.

Понятие ликвидности и ее взаимосвязь с платежеспособностью. Внешние и внутренние факторы, ее определяющие. Взаимосвязь между собственным капиталом коммерческого банка, привлеченными и размещенными средствами.

Вариант 10

1. Организация деятельности Центральных Банков.

Эволюция Центральных Банков. Правовая основа деятельности Центрального Банка. Факторы оценки независимости Центральных Банков промышленно-развитых стран.

2. Банковский менеджмент.

Понятие банковского менеджмента, его задачи. Уровни и этапы банковского менеджмента. Функции банковского менеджмента. Мисменеджмент. Управление активами и пассивами коммерческого банка.

Тестовые задания



Представленные ниже тестовые задания рекомендуется использовать для проверки исходных данных у студентов в начале курса и остаточных знаний после прочтения всего материала.

1. Элементом банковской системы не является:

A. Центральный эмиссионный банк.

B. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.

C. Коммерческий банк.

D. Казначейство.

2. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

A. Предприятий.

B. Населения.

C. Коммерческих банков.

D. Местных органов власти.

3. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

A. Коммерческими банками.

B. Коммерческими банками и центральным банком.

C. Центральным банком.

D. Коммерческими банками и предприятиями.

4. Первые банки современного типа возникли:

A. В Италии.

B. В Германии.

C. Во Франции.

D. На Руси.

5. Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.



- A. Консультанта по вкладам.
- B. Инвестора в векселя.
- C. Аккумуляции свободных средств.
- D. Посредничества в расчетах.
6. метод надзора за деятельностью кредитных организац ий предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Банк России отчетности.
- A. Контрольно-ревизионный.
- B. Дистанционный.
- C. Комплексный.
- D. Сплошной.
7. Операции на открытом рынке – это деятельность центрального банка по:
- A. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- B. Кредитованию населения.
- C. Сокращению счетов коммерческих банков.
- D. Покупке или продаже государственных ценных бумаг.
8. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.
- A. Рефинансирование.
- B. Бюджетирование
- C. Дифференциация.
- D. Инспектирование.
9. Капитал Банка России сформирован за счет:
- A. Средств государства.
- B. Пожертвований частных лиц.



- C. Фондов коммерческих банков.
- D. Средств предприятий и организаций.
10. Клиентами центрального банка, как правило, являются:
- A. Непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики.
- B. Физические лица.
- C. Только кредитные организации.
- D. Все юридические лица.
11. Кредитной организации запрещено заниматься:
- A. Ссудной деятельностью.
- B. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- C. Торговой деятельностью.
- D. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.
12. Коммерческий банк выполняет функцию:
- A. Кассира правительства.
- B. Посредничества в кредите.
- C. Органа банковского надзора.
- D. Кредитора последней инстанции.
13. ... операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.
- A. Активные.
- B. Пассивные.
- C. Комиссионно-посреднические.
- D. Трастовые.
14. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это:



А. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.

В. Вклады населения.

С. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Д. Эмиссионный доход.

15. Основу активных операций коммерческого банка составляют:

А. Депозитные операции.

В. Операции по кредитованию клиентов.

С. Уставный и резервный фонды.

Д. Забалансовые обязательства.

16. ... кредиты обычно предоставляются кредиторами при наличии достаточного доверия к заемщику.

А. Онкольные.

В. Бланковые.

С. Скрытые.

Д. Дорогие.

17. В банковском кредите уплата ссудного процента производится:

А. В момент погашения ссуды.

В. Равномерными взносами заемщика.

С. Путем удержания банком процентов из выдаваемой суммы кредита.

Д. Любым способом по согласованию кредитора и заемщика.

18. Объектом лизингового кредита выступают:

А. Товарные ценности.

В. Денежные средства.

С. Товарные и денежные средства.

Д. Валютные ценности.



19. Значение ... кредита заключается в том, что он способствует модернизации производства и широкому внедрению в нем достижений научно-технического прогресса. А. Лизингового

В. Государственного.

С. Потребительского.

Д. Ипотечного.

20. Залог, передаваемый коммерческому банку заемщиком на период пользования им ссудой, называется:

А. Закладом.

В. Поручительством.

С. Цессией.

Д. Ипотекой.

21. В безналичном обороте функционируют деньги в качестве:

А. Средства обращения.

В. Средства накопления.

С. Средства платежа.

Д. Меры стоимости.

22. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

А. Корреспондентские.

В. ЛОРО.

С. НОСТРО

Д. Бюджетные.

23. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

А. Аккредитивы.



В. Платежные требования.

С. Платежные поручения.

Д. Чеки.

24. ... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке. А. Срочная.

В. Дебетная.

С. Кредитно-дебетная.

Д. Кредитная.

25. Лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности устанавливают:

А. Обслуживающие их коммерческие банки.

В. Расчетно-кассовые центры.

С. Региональные депозитарии.

Д. Финансовые службы муниципалитетов.

26. ... – это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей.

А. Факторинг.

В. Лизинг.

С. Клиринг.

Д. Форфейтинг.

27. ... операции – это операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

А. Гарантийные.

В. Консультационные.

С. Расчетные.



D. Инвестиционные.

28. Счет ... – это счет национальных кредитных учреждений в иностранных банках.

A. Корреспондентский.

B. Банковский.

C. Ностро.

D. Лоро.

29. Коммерческие банки составляют отчеты о соблюдении установленных экономических нормативов:

A. Ежеквартально.

B. Ежемесячно.

C. Ежегодно.

D. Еженедельно.

30. Ликвидность банковских активов означает:

A. Способность банка отдать свои активы.

B. Сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса.

C. Сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса.

D. Легкость реализации активов и превращения их в денежные средства

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится, когда обучающийся:

а) полностью овладел программным материалом

б) дает четкий и правильный ответ, выявляющий понимание и осознание учебного материала и характеризующий прочные знания, изложенные в логической последовательности.



в) ошибок не делает, но допускает обмолвки и оговорки по невнимательности, которые легко исправляет по требованию преподавателя.

Оценка «хорошо» ставится, когда обучающийся:

а) полностью овладел программным материалом, но отвечает с небольшими затруднениями, вследствие еще недостаточно развитого представления о рынке труда, отношений на рынке;

б) дает правильный ответ в определенной логической последовательности;

в) допускает некоторую неполноту ответа и ошибки второстепенного характера, исправление которых осуществляет с некоторой помощью преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» ставится, когда обучающийся:

а) основной программный материал знает не твердо, но большинство изученных материалов усвоил;

б) ответ дает не полный, построенный несвязно, но выявивший общее понимание вопроса;

в) требует постоянной помощи преподавателя (наводящих вопросов)

Оценка «неудовлетворительно» ставится, когда обучающийся:

а) обнаруживает незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала;

б) ответ строит несвязно, допускает существенные ошибки, которые не исправляет с помощью преподавателя.

Информационное обеспечение обучения

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов,
дополнительной литературы**

Основные источники для обучающихся:



1 Основы банковского дела : учебное пособие / О.И. Лаврушин под ред. и др.
— Москва : КноРус, 2018. <https://www.book.ru/book/926065>

2. Банковские операции : учебное пособие / О.И. Лаврушин. — Москва :
КноРус, 2019. <https://www.book.ru/book/932494>

Дополнительная литература

1. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд.,
перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019.

<http://znanium.com/catalog/product/1014687>

2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования /
Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.:
Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. <http://znanium.com/catalog/product/493636>

Дополнительные источники:

Законодательно-нормативные акты

Конституция РФ

Бюджетный кодекс РФ.

Гражданский кодекс РФ.

Федеральные законы

Федеральный закон от 02.12. 1990 года № 395-1 (с изм. от 28.06. 2014 г.)
«О банках и банковской деятельности».

Федеральный закон от 10.07. 2002 года № 86-ФЗ (с изм. от 01.07. 2014 г.)
«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Федеральный закон от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ (с изм..от 05.05.2014)
«О национальной платежной системе».

Периодические издания (журналы):

Журналы «Банковское дело», «Деньги и кредит», «Рынок ценных бумаг».



Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Консультант-Плюс

Каталог электронных библиотек

<http://www.aonb.ru/iatp/guide/library.html>

Электронная библиотека Российской государственной библиотеки
(РГБ) <http://elibrarv.rsl.ru/http://www.gumer.info/>

Электронная библиотека учебников <http://studentam.net/>

Европейская электронная библиотека Europeana