Приложение

к рабочей программе дисциплины

«Банковское дело»

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Банковское дело

*Наименование дисциплины (модуля)*

Направление и профиль подготовки:

*38.03.01 Экономика.*

*Профиль: Финансы и кредит*

Форма обучения

очная

Владивосток 2020

**1 Перечень формируемых компетенций\***

Таблица – Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программе

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код компетенции | Формулировка компетенции | Номер этапа |
|
| ПК-24 | Способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно- импортным операциям | 1 |
| ПК-25 | Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы | 1 |
| ПК-26 | Способностью осуществлять активно- пассивные и посреднические операции с ценными бумагами | 1 |

Компетенция считается сформированной на данном этапе (номер этапа таблица 1 ФОС) в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

**2 Описание критериев оценивания планируемых результатов обучения**

***ПК-24 «Способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно- импортным операциям»***

|  |  |
| --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения\***(показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения) | **Критерии оценивания результатов обучения** |
| **Знает** | теоретические и методические аспекты расчетно-кассовых операций в коммерческом банке, способы, методы и принципы платежей и расчетов | полнота освоения материала по позициям подготовки и правильность ответов на поставленные вопросы; корректность использования профессиональной терминологии  |
| **Умеет** | формировать и оформлять расчетно-кассовые документы | корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач по формированию расчетно- кассовых документов  |
| **Владеет навыками и/или опытом деятельности.** | технологиями по формированию расчетных документов | самостоятельность решения поставленных задач |

***ПК-25 «Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы»***

|  |  |
| --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения\***(показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения) | **Критерии оценивания результатов обучения** |
| **Знает** | основные принципы, виды, способы и методы кредитования клиентов банка; порядок формирования и регулирования целевых резервов | полнота освоения материала по позициям подготовки и правильность ответов на поставленные вопросы; корректность использования профессиональной терминологии  |
| **Умеет** | осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов на рынке межбанковских кредитов; составлять экспертное заключение по процессу оценки кредитоспособности заемщиков | корректность выбора методов инструментов для оценки кредитоспособности заемщиков |
| **Владеет навыками и/или опытом деятельности.** | составления экспертного заключения по процессу оценки кредитоспособности заемщика | самостоятельность решения поставленных задач |

***ПК-26 «Способностью осуществлять активно- пассивные и посреднические операции с ценными бумагами»***

|  |  |
| --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения\***(показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения) | **Критерии оценивания результатов обучения** |
| **Знает** | нормативно-правовые акты, регламентирующие осуществление активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами в кредитных организациях | полнота освоения материала по позициям подготовки и правильность ответов на поставленные вопросы; корректность использования профессиональной терминологии  |
| **Умеет** | анализировать отечественные и зарубежные данные о банковских процессах и банковских показателях, связанных с активно-пассивными и посредническими операциями с ценными бумагами | корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач  |
| **Владеет навыками и/или опытом деятельности.** | работы с активно-пассивными и посредническими операциями с ценными бумагами в кредитных организациях | самостоятельность решения поставленных задач |

Таблица заполняется в соответствии с разделом 2 Рабочей программы дисциплины (модуля).

**3 Перечень оценочных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Контролируемые планируемые результаты обучения | Контролируемые темы дисциплины | Наименование оценочного средства и представление его в ФОС |
| **текущий контроль** | **промежуточная аттестация** |
| Знания:  | ПК-24 | Тема 1. Центральный банк Р.Ф, его функции и задачи | Реферат (п.5.1) | Вопросы к экзамену 1-5 (п. 5.4)Тест 1-5 (п. 5.3) |
| Умения | Тема 2 Организационные основы создания и функционирования коммерческих банков в РФ. | Реферат (п.5.1) | Вопросы к экзамену6-11 (п. 5.4)Тест 6-11 (п. 5.3) |
| Навыки | Тема 3Коммерческий банк как организатор и контролер денежного оборота | Кейс 1-3(п.5.2) | Вопросы к экзамену6-10 (п. 5.4)Тест 12-14 (п. 5.3) |
| Знания  | ПК-25 | Тема 4.Деятельность коммерческого банка по привлечению средств (формированию ресурсов) | Реферат (п.5.1)Кейс 4(п.5.2) | Вопросы к экзамену11-20 (п. 5.4)Тест 15-17 (п. 5.3) |
| Тема 5.Кредитная политика коммерческого банка | Реферат (п.5.1) | Вопросы к экзамену 21-25 (п. 5.4)Тест 18-20 (п. 5.3) |
| Умения: | Тема 6.Организация кредитования юридических лиц  | Кейс 5 (п.5.2) | Вопросы к экзамену 19-21 (п. 5.5)Тест 21-30 (п. 5.4) |
| Навыки | Тема 7Организация кредитования физических лиц | Кейс 6(п.5.2) | Вопросы к зачету 22-24 (п. 5.5)Тест 22 (п. 5.4) |
| Знания: | ПК-24 | Тема 8 Коммерческий банк как агент валютного контроля | Реферат (п.5.1)Кейс 7(п.5.2) | Вопросы к экзамену25-30 (п. 5.4)Тест 23 (п. 5.3) |
| Навыки |
| Знания | ПК-26 | Тема 9 Деятельность банка на рынке ценных бумаг | Реферат (п.5.1)Кейс 8(п.5.2) | Вопросы к экзамену31-34 (п. 5.4)Тест 24 (п. 5.3) |
| Умения |
| Навыки |
| Знания: | ПК-24 | Тема 10 Электронные системы расчетов | Реферат (п.5.1) | Вопросы к экзамену35-40 (п. 5.4)Тест 25-26 (п. 5.3) |
| Знания: | ПК-26 | Тема 11 Посреднические операции коммерческого банка | Реферат (п.5.1) | Вопросы к экзамену40-50 (п. 5.4)Тест 27-28 (п. 5.3) |

**4 Описание процедуры оценивания**

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточной аттестаций количественной оценкой, выраженной в баллах, максимальная сумма баллов по дисциплине равна 100 баллам.

Таблица 4.1 – Распределение баллов по видам учебной деятельности

|  |  |
| --- | --- |
| Вид учебной деятельности | Оценочное средство |
| Реферат | Тест №1 | Кейс-задачи № 1 | Кейс-задачи № 2 | Творческая работа | Контрольная работа |  |  |  |  |  | Экзамен (тестирование) | Итого |
| Лекции |   |  |  |  | 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Лабораторные занятия |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Практические занятия | 20 |  | 60 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 80 |
| Самостоятельная работа |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ЭОС |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | … |
| Промежуточная аттестация |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 20 | 20 |
| Итого | 20 |  | 60 |  |  |  |  |  |  |  |  | 20 | 100 |

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма балловпо дисциплине | Оценка по промежуточной аттестации | Характеристика качества сформированности компетенции |
| от 91 до 100 | «зачтено» / «отлично» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| от 76 до 90 | «зачтено» / «хорошо» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.  |
| от 61 до 75 | «зачтено» / «удовлетворительно» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. |
| от 41 до 60 | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков. |
| от 0 до 40 | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков. |

**5 Примерные оценочные средства**

**5.1 Темы для рефератов**

1 Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.

2. Проблемы совершенствования российской банковской системы.

3. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.

4. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.

5. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.

6. Особенности работы иностранных банков в России

7. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.

8. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.

9. Банковские услуги и условия их развития в России.

10. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.

11. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.

12. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке.

13. Кредитный портфель коммерческого банка и совершенствование методов управления им.

14. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.

15. Особенности работы банка с проблемными кредитами.

16. Риски банковской инвестиционной деятельности и пути их снижения.

17. Валютные риски и способы управления ими.

18. Управление процентным риском в коммерческом банке.

19. Кредитный риск методы оценки и регулирования.

20. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.

21. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им.

22. Организация работы коммерческого банка по эмиссии собственных ценных бумаг.

23. Кредитная политика коммерческого банка.

24. Овердрафт: проблемы и перспективы развития.

25. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.

26. Деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля.

27. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.

28. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.

29. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.

30. Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России.

31. Банковский продукты: сущность, виды и перспективы развития.

32. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.

33. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.

34. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.

35. Проблемы и перспективы развития инвестиционных банков в России.

36. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики.

37.Синдиционированные кредиты: сущность и перспективы развития.

38. Инвестиционные компании и банки: сущность, роль и перспективы развития.

**Краткие методические указания**

Написание реферата является одной из форм обучения важнейшей формой самостоятельной работы студентов.

Цели написания рефератов:

1. углубленное изучение отдельных вопросов и тем курса;
2. индивидуальная работа со студентом; привитие студентам навыков библиографического поиска необходимой литературы (не только на бумажных носителях, но и в электронном виде); приобретение навыков грамотно ссылаться на используемые источники, правильно цитировать авторский текст;
3. совершенствование навыков самостоятельной работы;
4. овладение использованием некоторых методов исследования – сравнения, обобщения, логического обоснования и др.; подготовка к написанию курсовых и дипломных работ.

*Основные задачи студента при написании реферата:*с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (рекомендуемую, так и самостоятельно подобранную) для правильного (без искажения смысла) понимания авторской позиции и верно передать ее в своей работе.

*Требования к содержанию:*

- в реферате должен содержаться материал, относящийся строго к выбранной теме;

- необходимо грамотно и логично изложить основные идеи по заданной теме, содержащиеся в рассмотренных источниках;

- сгруппировать изложенные идеи по точкам зрения или научным школам;

- краткий анализ проведенной работы - обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны.

*Структура реферата.*

1. Начинается реферат с *титульного листа*.

2. За титульным листом следует *Оглавление*. Оглавление - это план реферата, в котором каждому разделу должен соответствовать номер страницы, на которой он находится.

3. *Текст* реферата. Он делится на три части: введение, основная часть и заключение.

а) *Введение* - раздел реферата, посвященный важности(актуальности) данной темы для изучения и постановке проблемы, которая будет рассматриваться. Здесь также нужно сформулировать объект, предмет изучения и 2-3 задачи.

*Объем введения – 1 страница.*

б) *Основная часть -* это часть работы, в которой последовательно раскрывается выбранная тема. *Объем основной части – в среднем 8-10 страниц (две главы по 4-6 страниц).*

в) *Заключение* - данный раздел реферата должен быть представлен в виде **выводов**, которые готовятся на основе подготовленного текста. Выводы должны быть краткими и четкими. Также в заключении можно обозначить проблемы, которые "высветились" в ходе работы над рефератом, но не были раскрыты в работе.

*Объем заключения – 1 страница.*

г) *Список использованных источников*. В данном списке называются как те источники, на которые ссылается студент при подготовке реферата, так и все иные, изученные им в связи с его подготовкой. Оформление реферата производится в соответствии с требованиями СТО ВГУЭС по письменным работам.

Шкала оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 5 | Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции. |
| 4 | 4 | Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции.  |
| 3 | 3 | Студент представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать аанлитические документы для подтверждения правильности собственной позиции. |
| 2 | 2 | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений. |
| 1 | 1 | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений. |

**5.2 Задания для решения кейс-задач**

**Кейс- задача 1**

В АКБ «Оптиум» открываются текущие счета редакции газеты «Новые рубежи», расчетный счет торговой фирмы «Спортовары», текущий счет нерезидента представительству иностранной фирмы.

Задание:

Изложите порядок открытия текущих расчетных счетов.

В каких случаях банк открывает текущие, расчетные счета?

Какого типа счета открываются нерезидентам?

**Кейс- задача 2**

Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 290 млн. руб.) 25 августа передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

1. Сахорорафинадномы заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа, на 50 тыс. руб.
2. Картонажной фабрики за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка) 80 тыс. руб.

Задание:

Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.

Сколько дней действительно поручение?

В каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?

При каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется?

Начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условия задачи.

**Кейс- задача 3**

Заводы «Калибр» и «Водоприбор» ведут постоянные расчеты за перевозку грузов с Северной железной дороги через расчетную товарную контору «Москва -–товарная"» счет которой открыт в том же отделении банка. Услуги железной дороги оплачиваются с ссудных счетов. Станция Островская 20 апреля направила расчетной конторе документы по заводу «Калибр» на 248 тыс. руб. и по заводу «Водоприбор» – на 115 тыс. руб. для получения провозной платы по отправлению грузов.

Расчетная контора 21 апреля представила в АКБ «Вега» комплект требований – поручений на общую сумму платежа указанных плательщиков, а также требование – поручений на 2500 тыс. руб. для взыскания платежей с грузоотправителей, расчетные счета которых открыты в Сокольническом отделении банка.

Задание:

Изложите сущность расчетов требованиями – поручениями. В чем их преимущества?

Укажите количество экземпляров требований – поручений, представленных расчетной конторой, их назначение и основные реквизиты. На основании каких документов они составляются?

Объясните, в течение скольких дней плательщик обязан предоставить в кредитную организацию платежное – требование поручение.

Изобразите схему документооборота платежных требований поручений, когда расчетные документы направляются покупателю и когда расчетные документы направляются в кредитную организацию покупателя. Изложите достоинства и недостатки варианта.

**Кейс- задача 4**

АО “Динамо” заключило депозитный договор с КБ «Фотон» и «Индустрия – сервис». В банке «Фотон» открыт счет А на сумму 10 млн. руб., сроком на четыре года под 20 % годовых, начисляемых ежегодно по принципу сложного процента. В банке «Индустрия – сервис» открыты счета В и С на такие же суммы по 10 млн. руб., каждый сроком на четыре года под 20 % годовых, начисленных по принципу сложного процента: по счету В – по полугодиям; по счету С – ежеквартально. Одновременно КБ «Фотон» предлагает АО «Динамо» заключить договор о равномерных ежегодных взносах на депозитный счет Д денежных средств в размере 1 млн. руб. сроком на четыре года при годовой ставке 24 % и на счет Е при взносе такой же суммы, по каждые полгода.

Задание:

1. Определить будущую стоимость денег, размещенных АО «Динамо» на депозитные счета:

1. какая сумма будет находиться на депозитном счете АО «Динамо» через четыре года в банке «Фотон»?
2. какие суммы будут находиться на депозитных счетах В и С открытых в КБ «Индустрия – сервис»?

2. Определить какая сумма будет у АО «Динамо» через четыре года на счете Д и на счете Е, если соответствующие депозитные договора на равномерные денежные поступления будут заключены с КБ «Фотон».

Формула сложного процесса:







где: Fn – будущая стоимость, т.е. сумма денег, получаемая в конце года;

Ф – первоначальное вложение;

i – годовая процентная ставка;

П – срок, на который делается вложение;

Т (in) – величина сложного процента, начисляемого на единицу денежных вложений.

**Кейс- задача 5**

Задача 1.

Ссуда выдана на 2 месяца по 18,5 % годовых в размере 50 млн. руб.

Задание:

Рассчитаете причитающиеся проценты.

Объясните порядок расчета процентов.

**Кейс- задача 6**

Ссуда в размере 30 млн. руб. на приобретение стройматериалов, выдана 01.04.2019 г. на 3 месяца под 18 % годовых, была продолжена на 45 дней на сумму остатка задолженности – 15 млн. руб.

Задание:

Рассчитайте проценты по ссуде.

Объясните порядок пролонгации ссуд.

**Кейс- задача 7**

Для 1 доллара США установлен курс ЦБ 24 рубля. Банк установил курс покупки 25 руб. за 1 доллар, курс продажи – 26 рублей, За рабочий день продано 100 долларов США, куплено 300 долларов США.

Задание: Определите прибыль или убытки от деятельности данного обменного пункта, за один рабочий день.

**Кейс- задача 8**

1.04 2019 года уставный капитал банка при его учреждении состоял из 1000 обыкновенных акций номиналом 1000 руб. 1.10.2008 банк принимает решение о выпуске 10000 облигаций номиналом 1000 рублей. В этом случае: —банку запрещено выпускать облигации —банк имеет право выпустить только 1000 облигаций номиналом 1000 рублей —банк должен предоставить обеспечение третьих на сумму 9 млн.руб —банк должен предоставить обеспечение на сумму 10 млн.руб

**Краткие методические указания**

Практическое занятие по дисциплине «Банковское дело» подразумевает несколько видов работ: решение кейс-задач по изучаемой теме, тестовых заданий по предложенным темам. Для того, чтобы подготовиться к практическому занятию, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника (лекции). Подготовка к практическому занятию начинается поле изучения задания и подбора соответствующих литературы и нормативных источников. Работа с литературой может состоять из трёх этапов - чтение, конспектирование и заключительное обобщение сути изучаемой работы. Подготовка к практическим занятиям, подразумевает активное использование справочной литературы (энциклопедий, словарей, альбомов схем и др.) и периодических изданий. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимостью.

Шкала оценки (для одной задачи из кейса)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 4 | Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| 4 | 3 | Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.  |
| 3 | 2 | Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации. |
| 2 | 1 | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений. |
| 1 | 0 | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений. |

**5.3 Тесты**

1. Закон, регулирующий деятельность кредитных организаций в РФ о

1) валютном регулировании и валютном контроле

2) саморегулирующихся организациях

3) банках и банковской деятельности

4) Центральном Банке России

2. Кредитная организация - это юридическое лицо, основная цель которой

1) извлечение прибыли от посреднических операций на денежном рынке

2) оказание коммерческих операций

3) оказание аудиторских услуг

4) оказание юридических услуг

3. Банк имеет исключительное право осуществлять операции по

1) привлечению во вклады денежные средства клиентов

2) оказанию коммерческих услуг клиентам

3) оказанию юридических услуг клиентам

4) оказанию аудиторских услуг клиентам

4. По характеру собственности коммерческие банки бывают

1) универсальные

2) акционерные

3) промышленные

4) муниципальные

5. Учредителями банка могут быть

1) организации и частные лица

2) органы власти всех уровней

3) организации банкроты

4) лица без гражданства

6. Коммерческий банк получает статус юридического лица с момента

1) регистрации Устава банка

2) получения лицензии от Банка России

3) регистрации в налоговой инспекции

4) предоставления отчетности в ЦБРФ

7. Коммерческий банк имеет право осуществлять банковские операции с момента

1) регистрации Устава банка

2) получения лицензии от Банка России

3) регистрации в налоговой инспекции

4) предоставления отчетности в ЦБРФ

8. Высшим органом управления в коммерческом банке является

1) президент банка

2) совет банка

3) собрание акционеров

4) правление

9. Банк, который контролирует всю деятельность коммерческих банков в РФ

1) Внешэкономбанк

2) Центральный банк

3) Внешторгбанк

4) Сберегательный банк

10. Уставный фонд банка формируется за счет

1) акционеров банка

2) муниципальных органов власти

3) органов государственной власти

4) клиентов банка

11. Собрание акционеров банка созывается

1) по мере необходимости

2) ежегодно

3) ежеквартально

4) один раз в полугодие

12. Банк воздействует на денежный оборот путем

1) выпуска векселей

2) выпуска денег в обращение

3) осуществления расчетов и платежей

4) привлечения депозитов

13. Сущность банковской деятельности определяется как

1) посредничество в кредите

2) создание кредитных средств обращения

3) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал

4) консалтинговая

14. В банковскую систему включаются

1) только банки

2) все кредитно-финансовые институты страны

3) банки и небанковские институты

4) муниципальные организации

15. Операции, которые не имеют права выполнять небанковские кредитные организации, называются

1) покупка и продажа иностранной валюты

2) кассовые

3) привлечение денежных средств во вклады

4) расчетные

16. Источники формирования уставного капитала кредитной организации - это

1) эмиссия акций

2) прибыль

3) привлеченные средства

3) кредитные ресурсы

17. Вновь созданная кредитная организация может получить от Банка России лицензию

1) генеральную

2) комплексную

3) разовую

4) расширенную

18. Золотое банковское правило

1) привлекать как можно больше ресурсов и размещать их как можно меньше

2) требования и обязательства банка должны соответствовать друг другу по срокам и суммам

3) аккумулировать как можно больше средств и обеспечивать их сохранность

4) размещать ресурсы на более длительный срок

19. Текущие счета открываются

1) юридическим лицам

2) физическим лицам

3) некоммерческим организациям

4) индивидуальным предпринимателям

20. Расчетные счета открываются

1) юридическим лица

2) физическим лицам

3) некоммерческим организациям

4) индивидуальным предпринимателям

21. Платежное поручение - это

1) письменное поручение плательщика своему банку оплатить со своего счета определенную денежную сумму

2) требование поставщика к покупателю оплатить на основании отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции

3) условное денежное обязательство кредитной организации, выдаваемое по поручению клиента в пользу контрагента по договору

4) устное поручение плательщика своему банку оплатить со своего счета определенную денежную сумму

22. Платежное поручение после его выписки действительно

1)10 дней

2)2 дня

3)5 дней

4)7 дней

23. Большая часть расчетов между предприятиями осуществляется

1) наличными деньгами

2) безналичными деньгами

3) взаимозачетом

4) бартером

24. Счет, который открывает кредитная организация для проведения расчетов через РКЦ - это

1) текущий

2) расчетный

3) корреспондентский

4)аллокированный

25. Расчетно-кассовый центр создается для проведения расчетов между

1) банками

2) физическими лицами

3) банком и клиентом

4) предприятиями

26. Организация имеет право открывать в одном банке и в одной валюте расчетных счетов

1) один

2) два

3) три

4) неограниченное количество

27.Организация имеет право открывать в разных банках в одной валюте расчетных счетов

1) один

2) два

3) три

4) неограниченное количество

28. Виды аккредитива

1)предварительный и частичный

2) частичный и полный

3) покрытый и непокрытый

4) отзывной и полный

Тест содержит несколько правильных ответов. Каждый правильно отвеченный тест оценивается на 0,5 балла.

Шкала оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оценка | Баллы | Описание |
| 5 | 4,5-5 | Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями. |
| 4 | 3,5-4 | Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности.  |
| 3 | 2,5-3 | Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний. |
| 2 | 1,5-2 | Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний. |

**5.5 Вопросы к экзамену**

1.Условия получения лицензии на осуществление банковской деятельности

2.Требования, предъявляемые к учредителям банка - юридическим лицам

3.Порядок формирования уставного капитала банка.

4.Источники образования резервного фонда.

5.Размер резервного фонда банка.

6.Виды лицензий на право осуществление банковской деятельности.

7.Организационно- правовая структура управления банка.

8.Условия отзыва лицензии у банка.

9.Функции РКЦ.

10.Порядок установления прямых корреспондентских отношений между банками и проведения операций по счетам «лоро».

11.Различия между расчетным и текущим счетом.

12.Действующая очередность платежей с расчетного (текущего) счета.

13.Ответственность банка за нарушения расчетов.

14.Режим функционирования счета недоимщика.

15. Операции по обслуживанию наличного денежного оборота, выполняемые РКЦ.

16.Операции с денежной наличностью, совершаемые коммерческими банками.

17.Порядок установления лимитов остатка кассы для предприятий.

18. Основные источники поступления и направления выдач наличных денег из кассы банка.

19.Состав собственных средств банка.

20. Состав привлеченных средств банка.

21. Состав заемных средств банка.

22.Разница между начисленными, причисленными и уплаченными процентами.

23. Способы начисления процентов.

24.Особенности выпуска и погашения сберегательного сертификата.

25. Порядок выпуска и погашения банковских векселей.

26. Действующие нормативы обязательных резервов.

27.Макроэкономические и региональные факторы, влияющие на формирование кредитной политики банка.

28. Этапы кредитования.

29.Факторы, влияющие на уровень процентных ставок по предоставляемым кредитам.

30. Критерии классификации ссуд по степени риска.

31. Виды обеспечения кредитов.

32. Сущность межбанковского кредитования.

33. Ломбардный кредит.

34.Различия понятий «кредитоспособность» и «платежеспособность» клиентов банка.

35. Методики оценки кредитоспособности клиента.

36. Инвестиционное кредитование.

37. Сущность овердрафта.

38. Классификация потребительских кредитов.

39.Формы обеспечения потребительских кредитов.

40. Сущность понятий «резидента» и «нерезидента».

41. Лимит открытой валютной позиции.

42. Определение транзитного счета.

43.Текущие валютные операции.

44. Валютные операции, связаные с движением капитала.

45. Порядок покупки валюты на внутреннем валютном рынке.

46. Торговые операции коммерческого банка.

47. Неторговые операциям коммерческого банка.

48. Функции коммерческого банка на рынке ценных бумаг.

49. Виды ценных бумаг, эмитируемых банком.

50. Определение портфеля ценных бумаг.

51.Виды пластиковых банковских карт.

52.Основные международные платежные системы.

Шкала оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 16–20 | Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями. |
| 4 | 12–15 | Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности.  |
| 3 | 8–11 | Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний. |
| 2 | 4–7 | Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний. |
| 1 | 0–3 | Знания не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний. |

**Краткие методические указания**

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское дело» проходит в виде экзамена - тестирования. Итоговый тест формируется из фонда тестовых материалов, состоящих из 300 тестовых вопросов. Готовиться к экзамену необходимо последовательно. Сначала следует определить место каждого контрольного вопроса в соответствующем разделе темы учебной программы, а затем внимательно прочитать и осмыслить рекомендованные научные работы, соответствующие разделы рекомендованных учебников. При этом полезно делать, хотя бы самые краткие выписки и заметки. Работу над темой можно считать завершенной, если студент смог ответить на все контрольные вопросы и дать определение понятий по изучаемой теме. Для обеспечения полноты ответа на контрольные вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на контрольный вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно к зачету за счет обращения не к литературе, а к своим записям. При подготовке к экзамену рекомендуется выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы, с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на консультациях.

Подготовка к экзамену позволяет углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых идей и положений и не ограничивается простым повторением изученного материала.