

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 28.03.2025 16:37:19
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Стерлитамакский филиал

Колледж

Фонд оценочных средств

дисциплина

ОП.16 Основы деятельности кредитных организаций

Общепрофессиональный цикл, вариативная часть

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

38.02.07

код

специальность

Банковское дело

наименование специальности

квалификация

Специалист банковского дела

Разработчик (составитель)

Преподаватель высшей категории

Касьянова В.О.

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2025

I Паспорт фондов оценочных средств

1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для проверки результатов освоения дисциплины ОП 03. «Основы банковского дела», входящей в состав программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело. Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем 26, на самостоятельную работу 18.

2. Объекты оценивания – результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить следующие результаты освоения дисциплины:

Уметь:

планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

оперировать банковскими понятиями и категориями; - определять и анализировать состав и структуру пассивов и активов кредитной организации;

выполнять адаптированные практические задания по оценке ликвидности кредитной организации, определению размера и оценке достаточности её собственных средств (капитала);

рассчитывать показатели, характеризующие качество активов

анализировать финансово-хозяйственную деятельность организаций;

определять показатели результатов финансово-хозяйственной деятельности организации;

Знать:

законодательные и нормативные документы, определяющие и регламентирующие банковскую деятельность

виды и сущность операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями; - модели организационной структуры банка; - структуру и функции собственных средств (капитала) кредитной организации; - методы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации и оценки её ликвидности;

- порядок создания и расширения деятельности кредитной организации; - порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций

формы и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности;

характеристику доходов и расходов организации;

сущность и виды прибыли организации;

систему показателей рентабельности;

методологию финансового планирования деятельности организации;

Профессиональные компетенции (ОК)

Вышеперечисленные умения и знания направлены на формирование у обучающихся следующих **общих компетенций**:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы

данных расчетных (платежных) документов

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

3 Формы контроля и оценки результатов освоения дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание результатов освоения дисциплины.

В соответствии с учебным планом специальности 38.02.07 Банковское дело.

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины в соответствии с рабочей программой и календарно-тематическим планом происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- проверка выполнения самостоятельной работы студентов,
- проверка выполнения контрольных работ,

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – устный опрос, решение задач, тестирование по темам отдельных занятий.

Проверка выполнения самостоятельной работы. Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление результатов обучения.

Самостоятельная подготовка обучающихся по дисциплине предполагает следующие виды и формы работы:

- Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной технической литературы.
- Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной и специальной технической литературе.
- Написание и защита доклада; подготовка к сообщению или беседе на занятии по заданной преподавателем теме.
- Выполнение расчетных заданий.
- Работа со справочной литературой и нормативными материалами.
- Составление тестовых заданий по темам УД/МДК.

Самостоятельная работа №1

1. Банком может быть выдан беспроцентный кредит.

а.нет, не может

б.да, может

2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты

а.кредитор

б.клиент

в.гарант

г.депонент

заемщик

3. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии:

а.генеральной лицензии

б.лицензии

расширенной лицензии

4. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий

а.положения

б.постановления

в.инструкции

г.указы

5. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России.

а.да, является

б.нет, не является

6. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...

а.запрещена

б.разрешена

7. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц.

а.нет, не может

б.да, может

8. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам

а.производственная, торговая и страховая деятельность

б.производственная, страховая деятельность

в.производственная деятельность

9. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ...

а.акционерное общество

б.общество с ограниченной ответственностью

в.общество с дополнительной ответственностью

г.дочернее общество

10. Банковская тайна – это тайна о ...

а.видах операций банка

б.счетах его клиентов и движении средств по ним

в.счетах его корреспондентов

11. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции

а.лицензия

б.договор

в.полис

г.контракт

д.доверенность

12. Банковское право – это ...

а.самостоятельная отрасль права

б.подотрасль финансового права

13. Публично-правовой метод в юридической литературе – метод ...

а.императивный

б.субординации

в.авторитарный

14. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права.

а.нет, не являются

б.являются, если они не противоречат действующему законодательству

в.да, являются

15. Предмет банковского права

а.банковская деятельность

б.банковские операции

в.банковские сделки

16. Главная функция банковского чека

а.кредитная

б.платежная

в.сохранная

17. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...

а.не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром

б.не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное

в.не определяет вознаграждение гаранту от принципала

18. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...

а.деньги

б.валюта

в.ювелирные изделия

г.золото в слитках

д.ценные бумаги

19. Банк является ...

а.кредитором, заемщиком и поставщиком товаров

б.кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком

в.должником, заемщиком и поставщиком товаров

г.производителем; потребителем и посредником

д.должником и производителем

20. Банк России является ...

а.главным банком Москвы

б.вторым главным банком России после Сбербанка

в.филиалом Мирового банка

г.главным банком Российской Федерации

21. Банк должен предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции.

а.да, должен

б.нет, не должен

22. Банковская система Российской Федерации является ...

а.одноуровневой

б.двухуровневой

в.трехуровневой

г.четырёхуровневой

д.пятиуровневой

23. Особенность правового статуса Банка России.

а.Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно- кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;

б.Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.

24. Банковской операцией является выдача ...

а.банковских гарантий

б.денежных средств

25. Банк России осуществляет свои расходы за счет ...

а.собственных доходов

б.заёмов

в.финансирования из федерального бюджета

Самостоятельная работа №2

1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква)

1	Кредитная организация (КО)	А	Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковский операций на основании лицензии
2	Ассоциация банков	Б	Организация, созданная для привлечения денежных средств или

			размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности.
3	Банковская группа	В	Образование платежных средств, их выпуск в оборот изъятие из оборота
4	Банк	Г	Организация создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов.
5	Небанковская кредитная организация	Д	Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли и имеющие специальную лицензию Банка России
6	Стабилизационное кредитование	Е	Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства
7	Функции банков	Ж	Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других КО
8	Центральный банк	З	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции
9	Государственное регулирование банковской деятельности	И	Форма финансирования
10	Универсальный банк	К	Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов

2. По организационно правовой форме банки могут быть:

- А) акционерные и паевые
- Б) ОАО, ООО, ЗАО, ОДО
- В) государственные, частные, смешанные,
- Г) универсальные, специализированные,
- Д) без участия иностранного капитала, с участием иностранного капитала.

3. Сущность банков определяется тем, что они:

- А) увеличивают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;
- Б) занимаются приемом вкладов;
- В) уменьшают денежную массу в обращении путем реорганизации безналичного обращения
- Г) осуществляют эмиссию денежных знаков
- Д) специализируются на финансовом посредничестве.

4. Реструктуризация банковской системы-это

- А) ее оздоровление;
- Б) преобразование организационно правовых форм банков
- В) слияние банков
- Г) банкротство банков;
- Д) ликвидация нежизнеспособных банков

5. К первому уровню банковской системы относится (несколько ответов):

- А) депозитные банки
- Б) фондовые биржи
- В) транснациональные банки
- Г) международные финансовые институты
- Д) Центральный Банк
- Е) коммерческие банки
- Ж) агентство страхования банков

6. Деятельность Банка России ориентирована главным образом:

- а) на стабильность национальной валюты и надзор за банковской системой;
- б) эффективное функционирование платежной системы;
- в) стабильность национальной валюты и банковской системы;
- г) регулирование экономики монетарными методами и стабильность банковской системы;
- д) стабильность экономики и эффективную денежно-кредитную политику.

7. Понятие независимости Банка России подразумевает, что:

- а) ЦБ РФ абсолютно самостоятелен в проведении денежно-кредитной политики;
- б) ЦБ РФ не подотчетен правительству;
- в) основные направления и задачи деятельности ЦБ РФ определяет Национальный банковский совет;
- г) основные направления и задачи деятельности Банка России утверждают депутаты Федерального собрания;
- д) деятельность ЦБ РФ не зависит от решений Министерства финансов.

8. Понятие «учетная ставка» означает:

- а) процентную ставку по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам;
- б) уровень снижения цены покупаемых Банком России государственных облигаций;
- в) ставку дисконта при приеме в залог (в обеспечение возврата кредитов) ценных бумаг;
- г) ставку дисконта при покупке у банков коммерческих векселей;
- д) прямой ограничитель ставки ссудного процента коммерческих банков.

9. Основные статьи актива баланса Банка России — это:

- а) стоимость зданий, сооружений, коммуникационных сетей и оборудования;
- б) наличные деньги в обращении и официальные золотовалютные резервы;
- в) выданные кредиты и портфель ценных бумаг;
- г) полученные бюджетные трансферты;
- д) заимствования у международных финансовых институтов.

10. Учредителями банка не могут быть:

- а) унитарное предприятие;
- б) физическое лицо;
- в) юридическое лицо;
- г) некоммерческая организация;
- д) верны «а» и «г»;
- е) верны «б» и «г».

11. Банковская лицензия выдается:

- а) бессрочно;
- б) на три года;
- в) на пять лет;
- г) на срок, указанный в лицензии;
- д) на один год

12. В составе учредителей банка не могут быть:

- а) юридические лица, зарегистрированные в офшорных зонах;
- б) иностранные юридические лица, ведущие бизнес в Российской Федерации;
- в) юридические лица, чей бизнес ориентирован на оказание финансовых услуг;
- г) юридические лица, специализирующиеся на торговых операциях.

13. . Выберите несколько правильных ответов.

1. При создании банка в территориальное управление Банка России подаются следующие документы:

- а) протокол общего собрания учредителей;
- б) аудиторские заключения о финансовом положении учредителей;
- в) копии договоров с охранными фирмами;
- г) сертификаты соответствия банковского оборудования техническим требованиям Банка России;
- д) страховые договоры о страховании гражданской ответственности учредителей;
- е) документы, подтверждающие право собственности на здание (помещение)

14. Выберите несколько правильных ответов. Получение генеральной лицензии дает банку право:

- а) проводить любые операции с финансовыми активами;
- б) заключать любое количество корреспондентских соглашений с зарубежными банками;
- в) открывать зарубежные филиалы;
- г) выступать уполномоченным дилером на рынке государственных ценных бумаг;
- д) осуществлять операции с драгоценными металлами;
- е) вести бюджетные счета;
- ж) заниматься депозитарной деятельностью;
- з) инкассировать наличные средства и финансовые документы.

15. Учредителем кредитной организации может быть:

- а) любое юридическое лицо;
- б) любое физическое лицо;
- в) любое юридическое или физическое лицо;
- г) только юридические и физические лица, удовлетворяющие определенным требованиям.

16. Территориальные учреждения Банка России:

- а) являются юридическими лицами;
- б) не являются юридическими лицами;
- в) юридическими лицами являются только национальные банки республик в составе Российской Федерации;
- г) иной вариант ответа

17. Если Банк России размещает на рынке собственные облигации, то эта мера ведет:

- а) к увеличению совокупного объема частных накоплений;
- б) уменьшению масштабов кредитования коммерческими банками;
- в) снижению процентных ставок на межбанковском кредитном рынке;
- г) увеличению предложения денег;
- д) снижению предложения денег.

18. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет)

Надзор за банковской системой России осуществляет Банк России.

19. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет)

Конкуренция со стороны иностранных банков наносит ущерб российским коммерческим банкам.

20. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет)

Деятельность государственных и частных банков ничем не различается .

21. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и праву (буква)

1	Вексель	А	письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство
---	---------	---	--

			векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств или его приказу. Его выписывает сам плательщик, и по существу он является его долговой распиской.
2	Переводной вексель	Б	безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) беспорное право по наступлении срока требовать от должника оплаты обозначенной в векселе денежной суммы
3	Простой вексель	В	документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу. В отличие от простого, в переводном векселе участвуют не два, а, как минимум, три лица: 1) векселедатель (трассант), выдающий вексель; 2) плательщик (трассат), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю; 3) векселедержатель (ремитент) -- получатель платежа по векселю.

22. К обязательным вексельным реквизитам относятся:

- а. вексельная метка, т. е. включение слова «вексель» не только в название, но и в сам текст документа;
- б. место и время составления векселя (день, месяц и год составления);
- в. обещание уплатить определенную денежную сумму;
- г. указание денежной суммы цифрами и прописью (исправления не допускаются);
- д. срок платежа;
- е. место платежа;
- ж. наименование того, кому или приказу кого должен быть совершен платеж;
- з. подпись векселедателя (проставляется им собственноручно рукописным путем).
- и. все варианты верны

23. Нормативы обязательных резервов не могут превышать:

- а. 20% обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций.
- б. 30% обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций.

24. При нарушении нормативов обязательных резервов Банк России имеет право:

- а. списать в беспорном порядке с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, сумму недовнесенных средств
- б. взыскать с кредитной организации в судебном порядке штраф в размере,

установленном Банком России
в. Все выше перечисленное

Вариант 2

1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредитор последней инстанции	А	Долговые инструменты Банка России
2	Норма обязательного резервирования	Б	Банк России
3	Инструменты денежно-кредитной политики	В	Монополия Банка России на выпуск наличных денег в обращение
4	Эмиссионный центр	Г	Норматив достаточности собственного капитала банка
5	Банк правительства	Д	Сделки купли/продажи государственных ценных бумаг
6	Ставка рефинансирования	Е	Требования к руководителям коммерческого банка
7	Экономические нормативы	Ж	Доля от привлеченных банком средств, хранящаяся на счете в Банке России
8	Административные методы регулирования	З	Процентная ставка по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам
9	Операции на открытом рынке	И	Функция рефинансирования
10	«Бобры»	К	Ограничители операционных рисков

2. Банковское законодательство регламентирует:

- а) порядок создания коммерческого банка;
- б) порядок проведения банковских операций;
- в) порядок осуществления банковской деятельности;
- г) порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;
- д) порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.

3. Выберите несколько правильных ответов.

Понятие «банковские операции», помимо традиционных, подразумевает:

- а) хранение ценных бумаг клиентов;
- б) кассовое обслуживание клиентов;
- в) лизинговые операции;
- г) операции с драгоценными металлами;
- д) предоставление банковских гарантий;
- е) инкассацию денежных средств, ценных бумаг и расчетных документов;

ж) операции доверительного управления.

4. Банковская система России в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности включает в себя:

- а) Банк России;
- б) коммерческие банки;
- в) филиалы и представительства иностранных банков;
- г) все вышеназванное верно;
- д) верны пункты «а» и «б».

5. К первому уровню банковской системы относятся:

- а) депозитные банки;
- б) фондовые биржи;
- в) транснациональные банки;
- г) международные финансовые институты;
- д) центральный банк;
- е) коммерческие банки;
- ж) агентство страхования вкладов.

6. Деятельность Банка России ориентирована главным образом:

- а) на стабильность национальной валюты и надзор за банковской системой;
- б) эффективное функционирование платежной системы;
- в) стабильность национальной валюты и банковской системы;
- г) регулирование экономики монетарными методами и стабильность банковской системы;
- д) стабильность экономики и эффективную денежно-кредитную политику

7. ЦБ РФ абсолютно самостоятелен в проведении денежно-кредитной политики;

- б) ЦБ РФ не подотчетен правительству;
- в) основные направления и задачи деятельности ЦБ РФ определяет Национальный банковский совет;
- г) основные направления и задачи деятельности Банка России утверждают депутаты Федерального собрания;
- д) деятельность ЦБ РФ не зависит от решений Министерства финансов.

8. Все нижеследующее относится к функциям Банка России, за исключением:

- а) привлечения индивидуальных вкладов;
- б) рефинансирования коммерческих банков;
- в) управления официальными золотовалютными резервами;
- г) лицензирования банковской деятельности;
- д) лицензирования деятельности аудиторских компаний, специализирующихся на аудите банковской деятельности

9. Если Банк России размещает на рынке собственные облигации, то эта мера ведет:

- а) к увеличению совокупного объема частных накоплений;
- б) уменьшению масштабов кредитования коммерческими банками;
- в) снижению процентных ставок на межбанковском кредитном рынке;
- г) увеличению предложения денег;
- д) снижению предложения денег

10. Банковская лицензия выдается:

- а) бессрочно;
- б) на три года;
- в) на пять лет;
- г) на срок, указанный в лицензии;
- д) на один год.

11. Генеральная лицензия дает банку право:

- а) вести всех банковских операций;

- б) осуществлять все банковские операции в любой валюте;
- в) открывать свои подразделения за границей РФ;
- г) привлекать средства частных лиц;
- д) покупать доли в банках-нерезидентах.

12. Учредителем кредитной организации может быть:

- а) любое юридическое лицо;
- б) любое физическое лицо;
- в) любое юридическое или физическое лицо;
- г) только юридические и физические лица, удовлетворяющие определенным требованиям.

13. Для получения лицензии на осуществление операций в иностранной валюте банк должен предоставить следующие документы:

- а) данные о соответствующем уровне профессиональной подготовки работников;
- б) справку о наличии подготовленных помещений;
- в) копию письма зарубежного банка о согласии подписать корреспондентские отношения;
- г) данные о наличии необходимых программных продуктов;
- д) все перечисленное выше.

14. Банк России предъявляет определенные требования к будущим руководителям кредитной организации, в том числе:

- а) о наличии у кандидатов высшего образования;
- б) наличии у кандидатов высшего экономического образования;
- в) наличии у кандидатов высшего юридического образования;
- г) наличии у кандидатов высшего экономического или юридического образования и опыта руководящей работы в банке.

15. Банк России предъявляет следующие требования к источникам средств, вносимым учредителями в уставный капитал банка:

- а) они могут быть привлечены учредителем на рынке капиталов;
- б) они могут быть привлечены посредством банковского кредита;
- в) они могут быть привлечены от партнеров учредителей;
- г) они должны быть исключительно собственными средствами учредителей.

16. Банк России:

- а) может получать прибыль;
- б) не может получать прибыль;
- в) получение прибыли не является целью его деятельности;
- г) получение прибыли является одной из целей деятельности ЦБ РФ;
- д) верны «а» и «в»;
- е) верны «а» и «г».

17 Среди основных этапов управления банком можно выделить следующие:

- а) анализ, прогнозирование, контроль;
- б) анализ, планирование, регулирование, контроль;
- в) анализ, прогнозирование, планирование, регулирование, мониторинг, контроль;
- г) планирование, анализ, контроль;
- д) планирование, регулирование, контроль.

18. Сбор за открытие филиала кредитной организации составляет:

- а) 0,1% от величины уставного капитала;
- б) 100 МРОТ;
- в) 1000 МРОТ;
- г) 0,1% от величины капитала;
- д) 0.

19. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.

20. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

Банк может выполнять только операции, перечисленные в лицензии.

21. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и праву (буква)

1	Вексель	А	письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств или его приказу. Его выписывает сам плательщик, и по существу он является его долговой распиской.
2	Переводной вексель	Б	безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) беспорное право по наступлении срока требовать от должника оплаты обозначенной в векселе денежной суммы
3	Простой вексель	В	документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу. В отличие от простого, в переводном векселе участвуют не два, а, как минимум, три лица: 1) векселедатель (трассант), выдающий вексель; 2) плательщик (трассат), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю; 3) векселедержатель (ремитент) -- получатель платежа по векселю.

22. К обязательным вексельным реквизитам относятся:

а. вексельная метка, т. е. включение слова «вексель» не только в название, но и в сам текст документа;

б. место и время составления векселя (день, месяц и год составления);

в. обещание уплатить определенную денежную сумму;

г. указание денежной суммы цифрами и прописью (исправления не допускаются);

д. срок платежа;

е. место платежа;

ж. наименование того, кому или приказу кого должен быть совершен платеж;

з. подпись векселедателя (проставляется им собственноручно рукописным путем).

и. все варианты верны

23. Нормативы обязательных резервов не могут превышать:

- а. 20% обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций.
- б. 30% обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций.

24. При нарушении нормативов обязательных резервов Банк России имеет право:

- а. списать в бесспорном порядке с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, сумму недовнесенных средств
- б. взыскать с кредитной организации в судебном порядке штраф в размере, установленном Банком России
- в. Все выше перечисленное

Сводная таблица по применяемым формам и методам текущего контроля и оценки результатов обучения

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Освоенные умения:	
Умеет оформлять кассовые операции коммерческого банка.	Выполнение практической работы Оценка правильности выполнения самостоятельной работы по темам Устный опрос во время занятия
Умеет производить расчеты дохода по ценным бумагам.	Выполнение практической работы Оценка правильности выполнения самостоятельной работы по темам Устный опрос во время занятия
Умеет проводить анализ рынка банковского продукта.	Выполнение практической работы Оценка правильности выполнения самостоятельной работы по темам Устный опрос во время занятия
Умеет определять кредитоспособность ссудозаемщиков.	Выполнение практической работы Оценка правильности выполнения самостоятельной работы по темам Устный опрос во время занятия
Усвоенные знания:	
Знание современных представлений о сущности банка	Выполнение практической работы Оценка правильности выполнения самостоятельной работы по темам Устный опрос во время занятия
Знание организационных и правовых основ банковской деятельности;	Выполнение практической работы Оценка правильности выполнения самостоятельной работы по темам Устный опрос во время занятия
Знание структуры аппарата управления банка и задачи его основных подразделений.	Выполнение практической работы Оценка правильности выполнения самостоятельной работы по темам Устный опрос во время занятия
Знание порядка формирования фонда обязательных резервов банка;	Выполнение практической работы Оценка правильности выполнения самостоятельной работы по темам Устный опрос во время занятия

Знание характеристики бухгалтерского баланса коммерческого банка.	Выполнение практической работы Оценка правильности выполнения самостоятельной работы по темам Устный опрос во время занятия
Знание вексельной формы расчетов;	Выполнение практической работы Оценка правильности выполнения самостоятельной работы по темам Устный опрос во время занятия
Знание порядка формирования капитала акционерного банка;	Выполнение практической работы
Знание инструментов и методов денежно-кредитной политики Банка России;	Оценка правильности выполнения самостоятельной работы по темам
Знает порядок ведения операций по валютным счетам.	Выполнение практической работы Оценка правильности выполнения самостоятельной работы по темам Устный опрос во время занятия 4

3.2 Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине _ОП 03. «Основы деятельности кредитных организаций» – экзамен в 3 семестре.

Обучающиеся допускаются к сдаче экзамена при выполнении всех видов самостоятельной работы, предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом дисциплины .

Перечень вопросов к экзамену

1. Понятие кредитной системы и ее структура в рыночной экономике.
2. Реорганизация кредитной (банковской системы) страны.
3. Реструктуризация банковской системы РФ.
4. ЦБРФ, его функции и операции.
5. Организационное устройство Банка России.
6. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
7. Банковское регулирование и надзор.
8. Понятие коммерческого банка и его организационное устройство.
9. Классификация кредитных организаций.
10. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческого банка.
11. Функции коммерческого банка.
12. Активные операции коммерческих банков
13. Сущность, цели и задачи банковского аудита
14. Методы управления банковскими рисками.
15. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.
16. Платежная система России. Принципы безналичных расчетов.
17. Вексельное обращение.
18. Система банковских расчетов.
19. Кассовые операции банков.
20. Сущность кредита. Законодательные основы кредитных операций.
21. Формы кредита.
22. Условия кредитной сделки.
23. Кредитный договор
24. Пассивные операции коммерческих банков
25. Кредитная политика банка.
26. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами.
27. Банки- эмитенты ценных бумаг.
28. Операции банков с ценными бумагами клиентов.
29. Банки- участники валютного рынка.
30. Валютные операции банка.
31. Внешнеэкономическая деятельность банка.
32. Нормативно-правовое регулирование депозитных операций.
33. Вкладчики банка. Идентификация клиентов при открытии вклада
34. Налогообложение доходов по вкладам
35. Порядок выдачи вклада по доверенности
36. Порядок выдачи вклада после смерти вкладчика
37. Понятие депозит (вклад). Классификация депозитов
38. Оформление завещательного распоряжения и его отмена
39. Порядок наложения и снятия ареста со вклада

40. Ведение обезличенных металлических счетов (ОМС)
41. Пролонгация и капитализация вкладов
42. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
43. Договор банковского вклада, его правовая основа. Порядок заключения договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада. Стандартное содержание договора банковского вклада
44. Порядок начисления процентов по вкладам (депозитам)
45. Порядок распоряжения вкладами физических лиц (совершеннолетних дееспособных, недееспособных, несовершеннолетних) резидентов и нерезидентов
46. Порядок оформления доверенности на распоряжение банковским вкладом и выдачи денежных средств доверенному лицу.
47. Основания наследования прав на денежные средства в банках: наследование по закону, наследование по завещанию.
48. Договор обезличенного металлического счёта. Права и обязанности сторон
49. Порядок формирования и хранения досье клиентов
50. Экономическая сущность, принципы, функции кредита
51. Понятие лизинга, объект и субъект лизинга
52. Классификация кредитов по срокам пользования, по методу погашения, по видам обеспечения
53. Понятие овердрафта его преимущества и недостатки
54. Способы и порядок погашения кредитов
55. Понятие и структура кредитного портфеля банка
56. Кассовые и расчетные операции банков
57. Пассивные и активные операции банков
58. Операции банков с ценными бумагами клиентов
59. Валютные операции банка
60. Валютный контроль
61. Операции банков с наличной иностранной валютой
62. Факторинговые и форфейтинговые операции
63. Платежные системы, виды, особенности
64. Виды пластиковых карт, особенности
65. Дистанционное банковское обслуживание
66. Страховые продукты, банкострахование
67. ФЗ-115, обязанности и полномочия банков
68. Инвестиционные продукты банков

4 Система оценивания комплекта ФОС текущего контроля и промежуточной аттестации

Каждый вид работы оценивается по пяти бальной шкале.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Критерии оценивания ответа по устному опросу.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения; за грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Критерии оценивания заданий практических работ.

Практическая работа оценивается максимально оценкой «5» (отлично).

Каждое задание оценивается максимально оценкой «5» (отлично).

По результатам оценивания всех заданий оценка соответствует средней.

Критерии оценивания решений задач.

«5» (отлично) – составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе нормативных источников и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

«4» (хорошо) – составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор нормативных источников; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.

«3» (удовлетворительно) – задание выполнено, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе нормативных источников; задача решена не полностью или в общем виде.

«2» (неудовлетворительно) – задача решена неправильно.

Критерии оценивания заданий по составлению схемы.

«5» (отлично) – выполнены все требования по составлению схемы: логически последовательно изложен весь необходимый материал; присутствует логическая последовательность построения элементов; оформлено эстетично и аккуратно.

«4» (хорошо) – основные требования к схеме выполнены, но при этом допущены недочёты, в частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.

«3» (удовлетворительно) – имеются существенные отступления от темы схемы, в частности, тема освещена частично; отсутствует логическая последовательность построения элементов; допущены фактические ошибки в содержании элементов схемы.

«2» (неудовлетворительно) – схема не завершена, обнаруживается существенное непонимание ее темы.

Критерии оценивания заданий по составлению таблиц.

«5» (отлично) – выполнены все требования по составлению таблицы: логически последовательно изложен весь необходимый материал; присутствует логическая последовательность в суждениях; оформлено эстетично и аккуратно; присутствует логически верный вывод.

«4» (хорошо) – основные требования к таблице выполнены, но при этом допущены недочёты, в частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении; отсутствует логически верный вывод.

«3» (удовлетворительно) – имеются существенные отступления от темы таблицы, в частности, тема освещена частично; допущены фактические ошибки в содержании; отсутствует логическая последовательность в суждениях; отсутствует вывод.

«2» (неудовлетворительно) – таблица не завершена, обнаруживается существенное непонимание ее темы.

Критерии оценивания тестовых заданий.

«5» (отлично) – 30 верных ответов (100%).

«4» (хорошо) – 22-29 верных ответов (75%-95%).

«3» (удовлетворительно) – 15-21 верных ответов (50%-70%).

«2» (неудовлетворительно) – менее 15 верных ответов (менее 50%).

Критерии оценивания тестовых заданий контрольных работ.

«5» (отлично) – 30 верных ответов (100%).

«4» (хорошо) – 22-29 верных ответов (75%-95%).

«3» (удовлетворительно) – 15-21 верных ответов (50%-70%).

«2» (неудовлетворительно) – менее 15 верных ответов (менее 50%).

Критерии оценивания ответов по экзаменационным билетам.

Ответ по экзаменационному билету оценивается максимально оценкой «5» (отлично).

Первый вопрос максимально оценивается оценкой «5» (отлично).

Второй вопрос максимально оценивается оценкой «5» (отлично).

Задача оценивается максимально оценкой «5» (отлично).

По результатам оценивания всех трех вопросов оценка соответствует средней.