

Скоков Роман Юрьевич

ВИЭПП

2026-05-26 15:44:00

Приложение 2 к рабочей программе
дисциплины «**Основы банковского дела**»

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОЛЖСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ПЕДАГОГИКИ И ПРАВА»

Волжский социально-педагогический колледж

**Фонд оценочных средств
по дисциплине
«Основы банковского дела»**

Специальность:
38.02.07 Банковское дело

Уровень образования:
среднее профессиональное образование

Квалификация выпускника:
Специалист банковского дела

Содержание

1	Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания	3
2	Типовые контрольные задания, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	23
2.1	Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля.....	23
2.2	Типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по дисциплине.	28
2.2.1	Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по дисциплине	28
2.2.2	Задания для самостоятельной работы.....	28
2.2.3	Типовые задания	28
2.3	Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по дисциплине	32
2.3.1	Примерный перечень вопросов к дифференцированному зачету по дисциплине	32
2.3.2	Примерное задание на экзамен по дисциплине	32

ВИЭПШ

1 Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	- знает актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить -основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте -алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях -методы работы в профессиональной и смежных сферах -структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - умеет распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте -анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части -определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия	- имеет базовые знания об актуальном профессиональном и социальном контексте, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности. - умеет по инструкции преподавателя распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте -анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).	удовлетворительно
		- знает об актуальном профессиональном и социальном контексте, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	-определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах -реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности. - умеет распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте -анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). - знает - знает об актуальном профессиональном и социальном контексте, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности. - умеет самостоятельно распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).	
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	- знает номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности приемы структурирования информации -формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации -порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств. - умеет определять задачи для поиска информации определять необходимые источники информации -планировать процесс поиска структурировать получаемую	- имеет базовые знания о номенклатуре информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств. - умеет по инструкции преподавателя определять задачи для поиска информации определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение	Удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	информацию -выделять наиболее значимое в перечне информации -оценивать практическую значимость результатов поиска оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач использовать современное программное обеспечение -использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач;	использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач;	
		- знает номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств. - умеет определять задачи для поиска информации определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач;	Хорошо
		- знает - знает номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.	Отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		- умеет самостоятельно определять задачи для поиска информации определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач;	
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	- знает содержание актуальной нормативно-правовой документации современная научная и профессиональная терминология возможные траектории профессионального развития и самообразования -основы предпринимательской деятельности -основы финансовой грамотности -правила разработки бизнес-планов порядок выстраивания презентации кредитные банковские продукты. - умеет определять актуальность нормативно-правовой документации в	- имеет базовые знания содержания актуальной нормативно-правовой документации; современной научной и профессиональной терминологии Возможных траекториях профессионального развития и самообразования; основ предпринимательской деятельности; основ финансовой грамотности; правилах разработки бизнес-планов; порядке выстраивания презентации кредитные банковские продукты. - умеет по инструкции преподавателя определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;	Удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	профессиональной деятельности -применять современную научную профессиональную терминологию - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования -выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности -оформлять бизнес-план -рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности -презентовать бизнес-идею - определять источники финансирования;	рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования;	
		- знает содержаниях актуальной нормативно-правовой документации; современной научной и профессиональной терминологии Возможных траекториях профессионального развития и самообразования; основ предпринимательской деятельности; основ финансовой грамотности; правилах разработки бизнес-планов; порядке выстраивания презентации кредитные банковские продукты. - умеет определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования;	Хорошо
		- знает - знает содержаниях актуальной нормативно-правовой документации; современной	Отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		научной и профессиональной терминологии Возможных траекториях профессионального развития и самообразования; основ предпринимательской деятельности; основ финансовой грамотности; правилах разработки бизнес-планов; порядке выстраивания презентации кредитные банковские продукты. - умеет самостоятельно определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования;	
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	- знает психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности - основы проектной деятельности. - умеет организовывать работу коллектива и команды - взаимодействовать с коллегами,	- имеет базовые знания психологических основах деятельности коллектива, психологических особенностях личности; основах проектной деятельности. - умеет по инструкции преподавателя организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности; - знает психологических основах деятельности	Удовлетворительно Хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;	коллектива, психологических особенностях личности; основах проектной деятельности. - умеет организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;	
		- знает – знает психологических основах деятельности коллектива, психологических особенностях личности; основах проектной деятельности. - умеет самостоятельно организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;	Отлично
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	- знает особенности социального и культурного контекста правила оформления документов и построения устных сообщений. - умеет грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе;	- имеет базовые знания об особенностях социального и культурного контекста; правилах оформления документов и построения устных сообщений. - умеет по инструкции преподавателя грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе;	Удовлетворительно
		- знает об особенностях социального и культурного контекста; правилах оформления документов и построения устных сообщений. - умеет грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе;	Хорошо
		- знает - знает об особенностях социального и культурного контекста; правилах оформления	Отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		документов и построения устных сообщений. - умеет самостоятельно грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе;	
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	- знает сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей значимость профессиональной деятельности по специальности стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; - умеет описывать значимость своей специальности применять стандарты антикоррупционного поведения;	- имеет базовые знания о сущности гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимости профессиональной деятельности по специальности; стандартах антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; - умеет по инструкции преподавателя описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения;	Удовлетворительно
		- знает сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; - умеет описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения;	Хорошо
		- знает - знает сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; - умеет самостоятельно описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения;	Отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	- знает правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности; - умеет понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы;	- имеет базовые знания о правилах построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основных общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексическом минимуме, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности; - умеет по инструкции преподавателя понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы;	удовлетворительно
		- знает о правилах построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основных общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексическом минимуме, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности;- умеет понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы; - знает- знает о правилах построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основных общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексическом минимуме, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правилах чтения текстов профессиональной направленности; - умеет самостоятельно понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы;	отлично
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	- знает содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок открытия и закрытия	- имеет базовые знания о содержании и порядке формирования юридических дел клиентов; порядке открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - умеет консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;	валюте; - умеет по инструкции преподавателя консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;	
		- знает содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - умеет консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;	хорошо
		- знает - знает содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - умеет самостоятельно консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;	отлично
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	- знает нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций - умеет выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке	- имеет базовые знания о нормативных правовых документах, регулирующих организацию безналичных расчетов; локальных нормативных актах и методических документах в области платежных услуг; формах расчетов и технологиях совершения расчетных операций - умеет по инструкции преподавателя выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;	удовлетворительно
		- знает нормативные правовые документы,	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками	регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; - умеет выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;	
		- знает - знает нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций - умеет самостоятельно выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;	отлично
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	- знает системы межбанковских расчетов - умеет исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; контролировать и выверять	- имеет базовые знания о системах межбанковских расчетов; - умеет по инструкции преподавателя исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;	удовлетворительно
		- знает системы межбанковских расчетов;	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	расчеты по корреспондентским счетам	- умеет исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;	
		- знает - знает системы межбанковских расчетов; - умеет самостоятельно исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;	отлично
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	- знает нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов - формы международных расчетов - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей - системы международных финансовых телекоммуникаций - умеет проводить и отражать в	- имеет базовые знания о нормативных правовых документах, регулирующих совершение операций по международным расчетам, связанных с экспортом и импортом товаров и услуг; нормах международного права, определяющих правила проведения международных расчетов; формах международных расчетов; мерах, направленных на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системах международных финансовых телекоммуникаций; - умеет по инструкции преподавателя проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям; проводить конверсионные операции по счетам клиентов	удовлетворительно
		- знает нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	учете расчеты по экспортно-импортным операциям; проводить конверсионные операции по счетам клиентов	и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций - умеет проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям; проводить конверсионные операции по счетам клиентов;	
		- знает - знает нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций; - умеет самостоятельно проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям; проводить конверсионные операции по счетам клиентов	отлично
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	- знает нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; - виды платежных карт и операции, проводимые с их	- имеет базовые знания о нормативных правовых документах, регулирующих совершение операций с использованием платежных карт; видах платежных карт и операции, проводимых с их использованием; условиях и порядке выдачи платежных карт;	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт; - умеет консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;	- умеет по инструкции преподавателя консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;	
		- знает нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт; - умеет консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;	хорошо
		- знает – знает нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт; - умеет самостоятельно консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;	отлично
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	- знает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской	- имеет базовые знания о нормативных правовых актах, регулирующих осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательстве Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательстве Российской Федерации о персональных данных. - умеет по инструкции преподавателя консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	удовлетворительно
		- знает нормативные правовые акты,	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	Федерации о персональных данных. - умеет консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; - умеет консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	
		- знает - знает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; - умеет самостоятельно консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	отлично
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	- знает содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения - состав кредитного дела и порядок его ведения - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций; - умеет составлять график платежей по кредиту и процентам;	- имеет базовые знания о содержании кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; составе кредитного дела и порядке его ведения; типичных нарушения при осуществлении кредитных операций; - умеет по инструкции преподавателя составлять график платежей по кредиту и процентам;	удовлетворительно
		- знает содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		- умеет составлять график платежей по кредиту и процентам;	
		- знает – знает содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;	отлично
		- умеет самостоятельно составлять график платежей по кредиту и процентам;	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	- знает способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц - бизнес-культуру потребительского кредитования - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам - критерии определения проблемного кредита - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора	- имеет базовые знания о способах и порядке предоставления и погашения различных видов кредитов; способах обеспечения возвратности кредита, виды залога; локальных нормативных актов и методических документах, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуре потребительского кредитования; способах и порядке начисления и погашения процентов по кредитам; критериях определения проблемного кредита; типовых причинах неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; мерах, принимаемых банком при нарушении условий кредитного договора; отечественной и международной практике взыскания задолженности; - умеет по инструкции преподавателя оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;	удовлетворительно
		- знает способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	- отечественную и международную практику взыскания задолженности; - умеет оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;	обеспечения возвратности кредита, виды залога; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; - умеет оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;	
		- знает – знает способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		взыскания задолженности; - умеет самостоятельно оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	- знает основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; - умеет определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;	- имеет базовые знания о основных условиях получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; - умеет по инструкции преподавателя определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;	удовлетворительно
		- знает основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; - умеет определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;	хорошо
		- знает – знает основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; - умеет самостоятельно определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;	отлично

2 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы

2.1 Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля

1 вариант

2. *Какую ответственность по обязательствам предприятия несут участники общества с ограниченной ответственностью?*
 - а) в пределах своих вкладов;
 - б) в пределах пакета акций;
 - в) полную имущественную ответственность;
 - г) солидарную ответственность своим имуществом.
3. *Что из перечисленного относится к основным фондам?*
 - а) производственные запасы;
 - б) готовая продукция;
 - в) деньги;
 - г) транспортные средства.
4. *Что относится к фондам обращения?*
 - а) готовая продукция;
 - б) основные средства;
 - в) материалы;
 - г) незавершенное производство.
5. *При какой форме оплаты труда заработок рабочего не зависит от количества изготовленных им изделий?*
 - а) простая сдельная;
 - б) простая повременная;
 - в) сдельно-прогрессивная;
 - г) сдельно-бригадная.
6. *Определить первоначальную стоимость станка, если известно, что его прейскурантная цена – 550 тыс.р., расходы на транспортировку – 15 тыс.р., на монтаж – 10 тыс.р. Амортизационный период – 10 лет.*
 - а) 550 тыс. р.;
 - б) 55 тыс. р.;
 - в) 575 тыс. р.;
 - г) 57,5 тыс. р.
7. *Незавершенная изготовлением продукция, находящаяся на разных стадиях производства, – это...*
 - а) чистая продукция;
 - б) валовая продукция;
 - в) незавершенное производство;
 - г) товарная продукция.
8. *Способность работника произвести за единицу времени определенное количество продукции – это...*
 - а) рентабельность производства;
 - б) производственная мощность;
 - в) производительность труда;
 - г) фондовооруженность.
9. *Пропорционально чему косвенные расходы распределяются между видами продукции?*
 - а) стоимости материалов;
 - б) зарплате администрации предприятия;
 - в) дополнительной зарплате рабочих;

- г) основной зарплате основных рабочих.
10. Число рабочих-сдельщиков рассчитывается исходя из...
- а) трудоёмкости работ;
 - б) количества рабочих мест;
 - в) норм обслуживания;
 - г) штатного расписания.
11. Что надо знать, чтобы начислить зарплату при повременной оплате труда?
- а) сдельную расценку и отработанное время;
 - б) трудоёмкость и часовую ставку;
 - в) часовую ставку и отработанное время;
 - г) количество рабочих мест.
12. К какому виду себестоимости относится сумма всех производственных затрат и коммерческих расходов?
- а) технологическая себестоимость;
 - б) цеховая себестоимость;
 - в) производственная себестоимость;
 - г) полная себестоимость.
13. Трудоёмкость – это:
- а) время, необходимое для производства единицы продукции;
 - б) затраченное время на производство;
 - в) длительность рабочей смены;
 - г) фонд рабочего времени.
14. Переоценка основных средств производится, чтобы установить их...
- а) ликвидационную стоимость;
 - б) восстановительную стоимость;
 - в) первоначальную стоимость;
 - г) остаточную стоимость.
15. Если длительность оборота увеличилась с 60 до 65 дней, что можно сказать об эффективности использования оборотных средств?
- а) оборотные средства стали использоваться эффективнее;
 - б) эффективность использования оборотных средств снизилась;
 - в) эффективность использования оборотных средств осталась прежней;
 - г) оборотные средства используются по максимуму.

2 вариант

1. Какой вид рынка характеризуется наличием небольшого числа продавцов чувствительных к политике ценообразования и маркетинговых исследований друг друга?
- а) олигополия;
 - б) чистая конкуренция;
 - в) монополия;
 - г) монополистическая конкуренция.
2. Что является источником образования имущества ООО?
- а) вклады участников;
 - б) ассигнования из бюджета;
 - в) продажа акций;
 - г) вклады учредителей.
3. Что из перечисленного относится к основным фондам?
- а) силовые машины;
 - б) незавершенное производство;
 - в) производственные запасы;
 - г) деньги.

4. *Определить производственную себестоимость изделия, если материальные затраты – 400 руб., основная зарплата рабочих – 100 руб., цеховые расходы – 200%, общезаводские расходы – 100%. Начисления на зарплату не учитывать.*
 - а) 600 руб.;
 - б) 700 руб.;
 - в) 800 руб.;
 - г) 900 руб.
5. *Какую ответственность по своим обязательствам несут учредители акционерного общества?*
 - а) в пределах своих вкладов;
 - б) в пределах пакета акций;
 - в) полную имущественную ответственность;
 - г) солидарную ответственность своим имуществом.
6. *Превышение доходов предприятия от продажи товаров над производственными затратами – это:*
 - а) рентабельность;
 - б) производительность труда;
 - в) производственная мощность;
 - г) прибыль.
7. *Что надо знать, чтобы начислить зарплату при сдельной оплате труда?*
 - а) сдельную расценку и количество выпущенных изделий;
 - б) трудоемкость и часовую ставку;
 - в) часовую ставку и отработанное время;
 - г) количество рабочих мест.
8. *К какому виду себестоимости относится сумма всех прямых затрат на производство, плюс косвенные расходы цеха, плюс общезаводские расходы?*
 - а) технологическая себестоимость;
 - б) цеховая себестоимость;
 - в) производственная себестоимость;
 - г) полная себестоимость.
9. *Что из перечисленного относится к оборотным фондам?*
 - а) готовая продукция на складе;
 - б) денежные средства в кассе;
 - в) оборудование;
 - г) незавершенное производство.
10. *К какой форме оплаты труда относится аккордная?*
 - а) к косвенно-сдельной;
 - б) к сдельной;
 - в) к повременной;
 - г) к основной.
11. *Показатель, который отражает оставшиеся в распоряжении предприятия средства после уплаты налогов.*
 - а) чистая прибыль;
 - б) выручка;
 - в) валовая прибыль;
 - г) издержки.
12. *Главная цель бизнес-плана – это:*
 - а) выпуск запланированного объема продукции;
 - б) расширение предпринимательской деятельности;
 - в) получение прибыли;
 - г) необходимое условие для работы.

13. *Какие показатели характеризуют эффективность использования оборотных средств:*
- прибыль, рентабельность производства;
 - фондоотдача, фондоемкость продукции, фондовооруженность труда;
 - коэффициент оборачиваемости, средняя продолжительность одного оборота;
 - уровень отдачи оборотных средств.
14. *Все работники, в зависимости от степени участия в производственной деятельности, делятся на:*
- рабочие, служащие и ИТР;
 - промышленно-производственный и непромышленный персонал;
 - списочный и явочный состав;
 - постоянный и временный состав работников.
15. *Какие из перечисленных затрат относятся к постоянным?*
- затраты на сырье и материалы;
 - основная зарплата производственных рабочих;
 - зарплата управленческого персонала;
 - затраты на покупные полуфабрикаты.

3 вариант

- Общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций – это:*
 - общество с ограниченной ответственностью;
 - общество с дополнительной ответственностью;
 - акционерное общество;
 - товарищество.
- Выпуск продукции в расчете на один рубль стоимости основных фондов – это:*
 - фондоотдача;
 - фондоемкость;
 - фондовооруженность;
 - фонд обращения.
- Что из перечисленного относится к оборотным средствам предприятия?*
 - топливо;
 - измерительные приборы;
 - сооружения;
 - земельный участок.
- Перечень разрядов и соответствующих им тарифных коэффициентов – это:*
 - тарифная ставка;
 - тарифная сетка;
 - тарифный коэффициент;
 - тарифный справочник.
- К прямым расходам при калькуляции себестоимости относят...*
 - внепроизводственные расходы;
 - заводские расходы;
 - цеховые расходы;
 - материалы.
- Определить производственную себестоимость изделия, если материальные затраты – 700 руб., основная зарплата рабочих – 100 руб., цеховые расходы – 200%, общезаводские расходы – 100%. Начисления на зарплату не учитывать.*
 - 600 руб.;
 - 700 руб.;
 - 800 руб.;
 - 1100 руб.
- Превышение доходов предприятия от продажи товаров над производственными затратами – это:*

- а) рентабельность;
 - б) производительность труда;
 - в) прибыль;
 - г) производственная мощность.
8. *Что надо знать, чтобы начислить зарплату при сдельной оплате труда?*
- а) сдельную расценку и количество выпущенных изделий;
 - б) трудоемкость и часовую ставку;
 - в) часовую ставку и отработанное время;
 - г) количество рабочих мест.
9. *Переоценка основных средств производится, чтобы установить их...*
- а) ликвидационную стоимость;
 - б) восстановительную стоимость;
 - в) первоначальную стоимость;
 - г) остаточную стоимость.
10. *Если длительность оборота увеличилась с 60 до 65 дней, что можно сказать об эффективности использования оборотных средств?*
- а) оборотные средства стали использоваться эффективнее;
 - б) эффективность использования оборотных средств осталась прежней;
 - в) эффективность использования оборотных средств снизилась;
 - г) оборотные средства используются по максимуму.
11. *Незаконченная изготовлением продукция, находящаяся на разных стадиях производства, – это...*
- а) чистая продукция;
 - б) валовая продукция;
 - в) незавершенное производство;
 - г) товарная продукция.
12. *Какие из перечисленных затрат относятся к постоянным?*
- а) затраты на сырье и материалы;
 - б) основная зарплата производственных рабочих;
 - в) затраты на покупные полуфабрикаты;
 - г) арендная плата;
13. *При какой форме оплаты труда заработок рабочего не зависит от количества изготовленных им изделий?*
- а) простая сдельная;
 - б) повременная;
 - в) сдельно-прогрессивная;
 - г) сдельно-бригадная.
14. *Что надо знать, чтобы начислить зарплату при повременной оплате труда?*
- а) часовую ставку и отработанное время;
 - б) сдельную расценку и отработанное время;
 - в) трудоемкость и часовую ставку;
 - г) количество рабочих мест.
15. *Что такое себестоимость продукции?*
- а) это прямые производственные затраты плюс расходы по реализации;
 - б) это прямые производственные затраты на продукцию;
 - в) это технологическая себестоимость плюс общепроизводственные расходы;
 - г) это сумма затрат на производство и реализацию продукции.

2.2 Типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по дисциплине «Основы банковского дела»

2.2.1 Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по дисциплине «Основы банковского дела»

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Контрольный опрос	Контрольный опрос – это метод оценки уровня освоения компетенций, основанный на непосредственном (беседа, интервью) или опосредованном (анкета) взаимодействии преподавателя и студента. Источником контроля знаний в данном случае служит словесное или письменное суждение студента	Примерный перечень вопросов к зачету и экзамену Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение Задания для самостоятельной работы
Тестовые задания	Тестирование - удовлетворяющая критериям исследования эмпирико-аналитическая процедура оценки уровня освоения компетенций студентами	Тесты по дисциплине

2.2.2 Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы по теме «Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия»

1. Заполнить таблицу «Этапы развития банковской системы».

Этап (временной промежуток)	Характеристика этапа

2. Работа с нормативно-правовыми актами. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru/>. Рассмотреть актуальные нормативно-правовые акты за последний год касающиеся банковского законодательства.
3. Приведите характеристику банков в таблице, дайте примеры.

Универсальные банки	Специализированные банки

Задания для самостоятельной работы по теме «Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы»

1. Заполнить таблицу на основе данных отчета о финансовом состоянии коммерческого банка по выборкам

Классификация активов банка	Классификация пассивов банка

2. Управление доходами и расходами коммерческого банка. Построение схемы источников доходов и направлений расходов коммерческого банка.

Задания для самостоятельной работы по теме «Расчетно-кассовые операции»

1. Основные виды услуг, предлагаемых клиентам коммерческими банками (заполнить таблицу).

Виды услуг	Характеристика услуги	Группа клиентов

Проанализируйте банковские операции, определенных ст. 5 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности». Дайте характеристику каждой из них. Перечень банковских операций и сделок определенных статей 5 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности».

2. Перечислите основные документы, для открытия расчётного счета в банке.
3. Что относится к объектам банковской тайны (примеры) и их характеристики.

2.2.3 Тесты по общеобразовательной учебной дисциплине «Основы банковского дела»

1. В банковскую систему входят:
 - a) Страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
 - b) Коммерческие банки;
 - c) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
 - d) Госбанк и государственные специализированные банки.
2. Обслуживание государственного бюджета проводит:
 - a) Государственный банк;
 - b) Коммерческий банк;
 - c) Инвестиционная компания.
3. Прибыль банка – это:
 - a) Процент по депозитам;
 - b) Процент по кредитам;
 - c) Разница всех доходов и расходов;
 - d) Разница между ставками процента по кредитам и депозитам.
4. Кредит – это:
 - a) Финансирование государственных экономических программ;
 - b) Ссуды на условиях возвратности и платности;
 - c) Доверие кредитора заемщику;
 - d) Привлечение денежных средств банками.
5. К активным операциям банка относится:
 - a) Выдача кредитов;
 - b) Прием вкладов;
 - c) Накопление прибыли;
 - d) Создание резервов.
6. Коммерческий банк:
 - a) Хранит золотовалютные резервы страны;
 - b) Выдаёт кредиты фирмам;
 - c) Проводит кредитно-денежную политику страны.
7. Функцией КБ является:
 - a) Хранение банковских резервов;
 - b) Эмиссия денег;
 - c) Хранение золотовалютных резервов;
 - d) Предоставление кредитов предпринимателям.
8. Выделите основную функцию ЦБ:
 - a) Срочные вклады;
 - b) Предоставление кредитов;

- c) Эмиссия денег;
 - d) Оплата чеков.
- 9. Центральный банк:
 - a) Собирает налоги;
 - b) Хранит все наличные деньги;
 - c) Обеспечивает устойчивость рубля.
- 10. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:
 - a) Текущие;
 - b) До востребования;
 - c) Срочные;
 - d) Чековые.

2.2.4 Типовые задания

1. В таблице представленной далее, оформите принадлежность предложенных ситуаций - являются они банковской операций или сделкой. Напротив каждой ситуации проставьте ее значение, в соответствии с

Операционный цикл	Операция/сделка
1. Клиент открыл депозит на сумму 250.000 рублей	
2. Клиент совершил перевод денежных средств со своего вклада в размере 19.000 рублей.	
3. ПАО Сбербанк заключил договор хранения драгоценных металлов сроком на 10 дней с клиентом.	
4. Клиент по телефону узнает информацию о блокировке карты	
5. Оформлена доверенность на ежемесячное снятие / пополнение вклада 25.000 рублей на срок 3 месяца	
6. Иванов И.И. приобрел 10000 Долларов США по курсу 70 рублей.	
7. Банк получил кредит от ЦБ РФ сроком на 181 день	
8. С расчетного счета ООО выдана денежная наличность на закупку канцелярских сельхозтехники 55 000 руб.	
9. ООО «Фруктовый мир», ежедневно со своего расчетного счета перечисляет безналичным путем, денежные средства в сумме 120.000 рублей	
10. Иванов И.И. заключил договор о предоставлении индивидуального сейфа на 10 дней	
11. Оформлено завещательное распоряжение	
12. Клиент обратился в филиал банка для получения информации о новой линейке вкладов в иностранной валюте	
13. С расчетного счета ПАО «Волга» списана комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	
14. Оформлено поручение на ежемесячное перечисление средств в оплату телефона АО «Ростелеком» в сумме 295-00	
15. На расчетный счет ИП Иванов поступила торговая выручка в сумме 3 000 руб.	
16. ПАО «Заря» заключило договор об аренде элинга (строительное помещение) сроком на 60 дней	
17. На счет ООО «Лика» (сфера деятельности изготовление мебели) зачислены в денежные средства в сумме 600 тыс. руб.	
18. Вклад закрыт, путем перевода средств на карточный счет 408178103000000000456	
19. ПАО Сбербанк получил гарантию от ЦБ на межбанковское	

кредитование сроком на 3 года	
20. Банк предоставил кредит сроком на один год физическому лицу с зачислением на его текущий счет	
21. Открыт вклад наличным путем в сумме 150 долларов США под 5% годовых	
22. Иванов И.И. открыл ОМС в серебре массой 1000 грамм. Клиент внес наличные деньги в кассу банка для покупки драгоценного металла, с последующим зачислением драг. металла на ОМС.	
23. ПАО Сбербанк выступил гарантом у ООО «Восход» при получении ссуды в сумме 250.000.000 рублей	
24. Банк начислил проценты (признаны доходами) по выданному МБК сроком на 10 дней под 25% годовых в сумме – 2.350.400 рублей	
25. Из кассы произведено подкрепление банкомата, находящегося в помещении кассового узла в сумме 1 000 000 руб.	

2. Определить какие операции относятся к активным операциям банка, а какие к пассивным. Заполнить таблицу, вывести баланс.

1. уставный капитал банка; 175000000
2. касса банка; 3557000
3. депозиты, размещенные в Банке России; 25500000
4. предоставленные кредиты физическим лицам; 37250000
5. остатки по счетам коммерческих организаций; 20507000
6. основные средства банка; 63246550
7. проценты, уплаченные физическим лицам; 157250
8. счета клиентов в драгоценных металлах; 500500
9. прочие фонды банка; 200000
10. полученные проценты по предоставленным банком кредитам; 75000
11. депозиты физических лиц; 103300
12. резервный фонд банка; 1000000
13. полученные банком кредиты; 1 500 000-00
14. корреспондентский счет банка в Банке России; 40500000
15. векселя приобретенные банком; 7800000
16. комиссия, уплаченная банку за ведение счетов юридических лиц; 75000
17. приобретенные ценные бумаги; 8200000
18. аренда основных средств; 9000000
19. прибыль банка; 2750000
20. расходы банка; 6500000

№ операции	Активные операции (сумма)	№ операции	Пассивные операции (сумма)
Баланс:		Баланс:	

3. Задачи для самостоятельной работы. Гражданин положил 1 млн. руб. в банк на 4 года. В конце каждого года на лежащую сумму начисляется 10%. Он решил в конце каждого из трех первых лет (после начисления процентов) снимать одинаковую сумму денег. Эта сумма должна быть такой, чтобы после 4- лет после начисления процентов за 4- год у него на счету было не менее 1200 тыс. руб. Какую максимальную сумму может снимать гражданин. Ответ округлить до целой тысячи в меньшую сторону.

2.3 Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по дисциплине «Основы банковского дела»

2.3.1 Примерный перечень вопросов к экзамену по дисциплине «Основы банковского дела»

1. Банковская система и ее структура. Формирование и трансформация российской банковской системы.

2. Сущность и функции банков. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций.

3. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ», нормативные акты в области денежного обращения, нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля.

4. Банк России: роль и функции в управлении банковской системой, денежно-кредитная политика.

5. Основы функционирования банковской системы. Система регулирования и контроля банковской деятельности в РФ. Стандарт СТО БР ИББС-1.0 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

6. Понятие банковского менеджмента. Направления банковского менеджмента. Функции и принципы банковского менеджмента. Виды банковского менеджмента.

7. Понятие банковского маркетинга. Задачи банковского маркетинга.

8. Коммерческие банки, понятие, функции, принципы их деятельности.

9. Бухгалтерский баланс КБ. Доходы и расходы коммерческого банка.

10. Пассивные и активные операции коммерческих банков.

11. Банковские продукты и услуги.

12. Инновационные технологии в банковской сфере.

13. Договор банковского счета и его основные элементы.

14. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, платежные требования поручения, чековая форма расчета, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитивам, вексельная форма расчетов, применение платежных карт, межбанковский клиринг и др. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины.

15. Механизм и особенности осуществления кассовых операций. Кассовое обслуживание банками юридических лиц.

16. Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования.

17. Порядок выдачи и погашения кредита.

18. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование).

19. Контроль целевого использования кредитных средств.

20. Формирование кредитного досье.

21. Понятие риска. Внешние и внутренние риски. Шкала рисков. Полный умеренный и низкий риск. Методы регулирования. Риски прошлые, текущие, и низкий риск. Методы регулирования, в соответствии с принятыми в организации стандартами. Риски прошлые, текущие и будущие.

22. Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов.

23. Анализ финансового состояния коммерческого банка

2.3.2 Примерное экзаменационное тестовое задание по дисциплине «Основы банковского дела»

Тестовое задание

1 Какая из перечисленных ниже функций не входит в компетенцию Центрального банка России?

- а) Регулирование количества денег в обращении;
- б) Регулирование курса иностранных валют путём проведения валютных интервенций;
- в) Регулирование уровня занятости в стране;
- г) Установление ставки рефинансирования для коммерческих банков.

2 В чём состоит основное отличие Центрального банка от коммерческого?

- а) Центральный банк не является акционерным обществом;
- б) Получение прибыли не является основной задачей Центрального банка; его главная цель — обеспечение финансовой стабильности;
- в) Центральный банк даёт кредиты только коммерческим банкам, но не предприятиям и физическим лицам;
- г) Центральный банк осуществляет куплю-продажу иностранной валюты и драгоценных металлов.

3 В чём состоит отличие универсальных коммерческих банков от специализированных?

- а) Универсальные банки осуществляют широкий круг операций, тогда как специализированные сосредоточены на узком наборе;
- б) Специализированные банки сосредоточены только на онлайн-операциях по купле-продаже валют, фьючерсов и ценных бумаг;
- в) Универсальные банки не могут входить в совместный бизнес с предприятиями, осуществлять лизинговые и факторинговые операции;
- г) Специализированные коммерческие банки занимаются только ипотечным кредитованием и операциями с фьючерсами и опционами.

4 Для каких целей Центральным банком устанавливаются нормы обязательного резервирования?

- а) Нормы обязательного резервирования устанавливаются ЦБ для коммерческих банков с целью повышения их надёжности и регулирования количества денег в обращении;
- б) Нормы обязательного резервирования устанавливаются ЦБ для коммерческих банков с целью повышения конкурентоспособности национального банковского бизнеса;
- в) Нормы обязательного резервирования устанавливаются ЦБ для коммерческих банков с целью пополнения золотовалютных резервов страны;
- г) Нормы обязательного резервирования устанавливаются ЦБ для коммерческих банков с целью хеджирования рисков развития экономических кризисов.

5 Существуют ли в современной России коммерческие банки, которые работают только в онлайн, без физически существующих офисов?

- а) Да, такие банки имеются;
- б) Нет, таких банков пока не существует;
- в) Имеются лишь банки с физически существующими офисами и цифровыми платформами в Сети;
- г) Такие цифровые банки появятся в России в ближайшие 5-7 лет.

6 Какой размер банковского вклада в РФ подлежит полному возврату клиенту при банкротстве кредитной организации?

- а) 5 млн. руб.;

- б) 1,4 млн. руб.;
- в) 2,8 млн. руб.;
- г) 3,2 млн. руб.

6 Кто является в РФ гарантом выплат положенных законом сумм при банкротстве банков?

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Агентство по страхованию вкладов;
- в) Территориальные подразделения Центрального банка РФ;
- г) Федеральное агентство по финансовому мониторингу.

7 Что означает термин банк-эквайер?

- а) Банк-эквайер — это коммерческий банк, который выпускает пластиковую карту и обслуживает её путём ведения соответствующих операций;
- б) Банк-эквайер — это микрофинансовая организация, которая выдаёт клиентам кредиты под залог банковской карты;
- в) Банк-эквайер — это иностранный банк (нерезидент), который действует от имени и по поручению платёжных систем Visa и MasterCard.
- г) Банк-эквайер — это коммерческий банк, который владеет акциями платёжных систем российских и зарубежных эмитентов.

8 Какая государственная структура осуществляет банковский надзор и регулирование деятельности коммерческих банков в РФ?

- а) Министерство экономического развития РФ;
- б) Росфинмониторинг;
- в) Центральный банк РФ;
- г) Министерство финансов РФ.

9 От каких факторов зависит величина ставки по депозитам коммерческого банка?

- а) От размера ключевой ставки, установленной Центральным банком;
- б) От конъюнктуры рынка и спроса на деньги в текущий момент времени;
- в) От величины уставного капитала коммерческого банка;
- г) От величины ставки межбанковского кредита.

10 Что определяет конкурентоспособность коммерческого банка?

- а) Надёжность вложений;
- б) Имидж и репутация кредитного учреждения;
- в) Наличие обширной клиентской базы;
- г) Объём собственных средств;
- д) Все перечисленные факторы.

11 Банковские гарантии это:

- а) Обещание менеджеров коммерческого банка провести платёж при любых обстоятельствах, за исключением форс-мажора;
- б) Гарантирование клиентской службой банка выполнить взятое на себя обязательство в течение оговоренного (гарантийного) срока;
- в) Письменное подтверждение обязательств банка заплатить за указанное лицо в случае его неплатёжеспособности или иных обстоятельств;
- г) Обращение к услугам страховой компании, которая за определённое вознаграждение берёт на себя риски невыполнения одним из контрагентов сделки своих обязательств (т.е. погашает долг).

12 Что называют спрэдом в банковском деле?

- а) Спрэд (спред) — это разница между курсом покупки и продажи валюты (или другого актива) на биржевом или банковском рынке;
- б) Спрэд — это минимальный уровень в дневных котировках ценных бумаг, золота, драгметаллов;
- в) Спррэд — это банковский продукт, который привязан к уровню инфляции;

г) Спрэд представляет собой разрыв между ставками депозитов на короткий и долгосрочный период.

13 Что такое банковская лицензия?

- а) Банковская лицензия — это документ, дающий право на осуществление отдельной банковской операции или банковской деятельности как таковой (генеральная лицензия);
- б) Банковская лицензия — это документ, выдаваемый коммерческим банком своим сотрудникам, которые несут полную материальную ответственность;
- в) Банковская лицензия — это документ, дающий право на пользование услугами Центрального банка (по открытию в ЦБ депозитов или получению кредита под залог акций банка);
- г) Банковская лицензия даёт право на осуществление экспортно-импортных операций в недружественные страны.

ВИЭПП