

**ЧАСТНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СОЦИАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

---

Кафедра Социально-экономических дисциплин

**Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации  
обучающихся**

по дисциплине (модулю)  
**«Банковское дело»**

Направление подготовки

**38.03.01**

**Экономика**

Профиль подготовки

**Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

Квалификация (степень) выпускника

**Бакалавр**

Форма обучения

**Заочная**

**Дербент 2016**

**Автор /составитель ФОС по дисциплине (модулю):**

Муталимов В.А. доктор экономических наук, профессор кафедры  
Социально-экономических дисциплин

Фонд оценочных средств по дисциплине «**Банковское дело**»  
утвержден на заседании кафедры Социально-экономических дисциплин

Протокол заседания № 02 от «05» сентября 2016 г.

Зав. кафедрой Т.Шо Ашуров Т.Ш.

## АННОТАЦИЯ

*Фонд оценочных средств составлен на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки **38.03.01** – Экономика. ФОС предназначен для контроля знаний студентов, обучающихся по профилю подготовки: Бухгалтерский учет, анализ и аудит.*

*ФОС по учебной дисциплине предназначен для промежуточной аттестации обучающихся.*

*ФОС по учебной дисциплине состоит из:*

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

***С фондом оценочных средств можно ознакомиться на сайте ЧОО ВО «Социально-педагогический институт» [www.spi-vuz.ru](http://www.spi-vuz.ru)***

**1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

**ПК-3:** способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

№ п/п	Раздел (темы) дисциплины	Контролируемые компетенции (или их части)	Оценочные средства
1	Организация банковско-кредитной системы РФ	<b>ПК-3</b>	Реферат Контрольная работа Тесты
2	Безналичные расчёты и кассовая работа банков	<b>ПК-3</b>	
3	Банковские ресурсы. Планирование и регулирование	<b>ПК-3</b>	
4	Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ	<b>ПК-3</b>	
5	Кредитные операции коммерческих банков	<b>ПК-3</b>	
6	Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков	<b>ПК-3</b>	
7	Трастовые операции коммерческих банков	<b>ПК-3</b>	
8	Ликвидность коммерческих банков	<b>ПК-3</b>	

**2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

	<b>Аббрев натура компетенции</b>	<b>Поведенческий индикатор</b>	<b>Оценочные средства</b>
1	ПК-3	<p><b>Уровень знаний</b> сущность банков и их роль в экономике;</p> <p>особенности организации и функционирования центральных банков; методы денежно-кредитной политики центральных банков; механизм контроля Центральным банком деятельности коммерческих банков в РФ; виды пассивных и активных операций коммерческих банков; содержание баланса коммерческих банков, принципы его построения;</p> <p><b>Уровень умений</b> читать баланс банка; анализировать структуру пассивных и активных операций банка; проводить расчеты экономических нормативов, регулирующих деятельность банков; определять кредитоспособность заемщика; рассчитывать частные финансовые показатели, оценивающие</p>	<p>Тесты</p> <p>Реферат</p> <p>контрольная работа</p>

	<p>кредитоспособность заемщика; составлять кредитный договор</p> <p><b>Уровень навыков</b></p> <p>-навыками анализа структур пассивных и активных операций банка</p> <p>-навыками расчета экономических нормативов, регулирующих деятельность банков</p> <p>-навыками составления кредитных договоров</p>	
--	---	--

### Описание шкалы оценивания

#### На экзамен

№	Оценка	Требования к знаниям
1	«отлично»	(«компетенции освоены полностью»)
2	«хорошо»	(«компетенции в основном освоены»)
3	«удовлетворительно»	(«компетенции освоены частично»)
4	«неудовлетворительно»	(«компетенции не освоены»)

### 3. Типовые контрольные задания или иные материалы,

**необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.**

### **Примерная тематика рефератов**

1. Место центрального банка в банковской системе и его основные функции.
2. Основные направления денежно-кредитного регулирования.
3. Специфика организационных форм деятельности центральных банков в разных странах.
4. Пассивные операции центральных банков.
5. Активные операции центральных банков.
6. Банковские инвестиции.
7. Операции с золотом и иностранной валютой.
8. Инструменты денежно-кредитной политики.
9. Операции центральных банков на открытом рынке.
10. Эволюция банковской системы в России.
11. Правовые основы учреждения и порядок организации коммерческого банка.
12. Межбанковские операции по привлечению средств.
13. Операции банков с ценными бумагами; банковские инвестиции, ссуды под залог ценных бумаг.
14. Анализ кредитоспособности заемщика.
15. Система обеспечения возврата кредита.
16. Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, их развитие и регулирование.
17. Тростовые операции банков и их виды.
18. Классификация основных видов пластиковых карт, их реквизиты и особенности применения.
19. Электронные системы платежей и расчетов в организации розничной торговли.
20. Международная межбанковская финансовая система.
21. Место и значение инвестиций в экономике и деятельности коммерческих банков.
22. Виды банковских ценных бумаг, их содержание и особенности.

23. Отечественный и зарубежный опыт инвестиционной деятельности коммерческих банков.
24. Порядок и формы расчетов между предприятиями и организациями.
25. Баланс коммерческого банка – источник информации о его деятельности.
26. Собственные средства банка и их источники.
27. Понятие ликвидности коммерческих банков и факторы ее определяющие.
28. Понятие специализированных банков и небанковских кредитно-финансовых институтов, их роль в накоплении и мобилизации капитала.
29. Управление ликвидностью банка.
30. Определение потребности банка в ликвидных средствах в российских условиях.
31. Управление доходностью.
32. Содержание и специфика банковского маркетинга.
33. Конкуренция на банковском рынке.
34. Сущность и классификация банковских рисков.
35. Кредитная политика коммерческого банка: содержание, цели и механизмы реализации.
- 36.** Внутрибанковский контроль и его виды.

### ***Тесты***

1. Исторически сложившаяся национальная система организации денежного обращения:
  - А) денежный рынок
  - Б) денежная система
  - В) валютная система
  - Г) национальная эмиссионная система
2. Денежная система, при которой один денежный металл по отношению к другому занимает доминирующее положение и из него производится чеканка монет:



А) серебряный монометаллизм

Б) золотомонетный стандарт

В) система двойной валюты

Г) система «хромающей» валюты

3. Размен банкнот на валюту других стран с целью их дальнейшего обмена называется:

А) золотослитковый стандарт

Б) система параллельной валюты

В) золотодевизный стандарт

Г) полный фидуциарный стандарт

4. Выберите принципы управления денежной системой.

А) кредитный характер денежной эмиссии

Б) надзор и контроль за денежным оборотом

В) постоянности динамического состояния

Г) порядок установления валютного курса

Д) централизованное управление

Е) рассмотрение на макроуровне по отношению к экономике в целом

Ж) все вышеназванное

З) нет правильного ответа

И) функционирование исключительно национальной валюты

5. Элементы денежной системы:

А) порядок обеспечения денежных знаков и их наименование

- Б) эмиссионный механизм;
- В) структура денежной массы, находящейся в обращении;
- Г) порядок прогнозного планирования;
- Д) механизм государственного денежно-кредитного регулирования;
- Е) порядок кассовой дисциплины;
- Ж) порядок установления валютного курса;
- З) все вышеназванное
- И) варианты а, б, д, ж
- К) варианты в, г, е

6. Выберите обязанности Банка России:

- А) рассмотрение проекта и основных направлений денежно-кредитной политики
- Б) участие в капитале кредитных организаций
- В) порядке формирования резервов кредитными организациями
- Г) работа с населением по вкладам
- Д) нет правильных ответов

7. Опишите механизм эмиссии денег.

8. Международная валютная система – это:

- А) денежная система всех стран, в рамках которой формируются и используются валютные ресурсы и осуществляется международный платежный оборот
- Б) денежная система субъектов стран, входящих в региональный союз, в рамках которой формируются и используются валютные ресурсы и осуществляется международный платежный оборот.

В) официальная финансовая система, где сосредоточена купля-продажа валют и ценных бумаг в валюте на основе спроса и предложения на них.

9. Золотые паритеты. Конвертируемость валют в золото. Использование золота как резервно-платежного средства. Свободно колеблющиеся курсы без золотых точек. Золотодевизный стандарт. Эти черты характерны для следующей мировой валютной системы:

- А) Европейская
- Б) Бреттон-Вудская
- В) Парижская
- Г) Ямайская
- Д) Генуэзская

10. Элементами мировой валютной системы являются:

- А) совокупность кредитных организаций
- Б) межгосударственные договоренности
- В) формы безналичных расчетов
- Г) международная ликвидность
- Д) валютный курс
- Е) платежный баланс страны

11. Девальвация – это:

- А) изменение наименования денежной единицы, как правило, при условии замены прежней денежной единицы по определенному соотношению новой денежной единицей
- Б) изъятие из обращения и аннулирование обесцененных бумажных денег и введение выпуск новых
- В) такое изменение курса национальной денежной единицы по отношению к

иностранной валюте, которое сопровождается понижением покупательной способности денежной единицы

Г) изменение денежной единицы или ее золотого содержания в сторону восстановления прежних значений

Д) радикальное устранение недостатков в денежной сфере, предусматривающее переход к применению устойчивой денежной единицы, отличающейся стабильностью покупательной силы

12. Какой вид макроэкономической политики, позволяющий ослабить действие проинфляционных факторов, характеризуется ограничением денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы («сжатием» денежной массы через повышение процентной ставки, усиление тяжести налогообложения, снижение государственных расходов).

А) кредитная политика

Б) денежная политика

В) структурная политика

Г) антиинфляционная политика

Д) политика налогового стимулирования

Е) политика «дорогих денег»

Ж) политика замедления скорости обращения денег

13. Какие меры характерны для кредитной политики, которая позволяет ослабить действие проинфляционных факторов.

А) поддержание динамики изменений курса, которая совпадает с показателями инфляции.

Б) установление положительной ставки процента, превышающей ожидаемый темп инфляции

В) достижение сбалансированности расходов и доходов, либо доведение бюджетного дефицита до возможного минимума.

Г) установление государственного контроля над издержками и ценами монополий (олигополии), сочетаемое с наблюдением за объемами производства

Д) «замораживание» заработной платы или определение пределов ее роста

Е) ликвидацию (сокращения до минимума, определяемого только самыми насущными общественными потребностями) убыточных и малорентабельных государственных предприятий

14. Совокупность банковских и иных кредитных учреждений, правовые формы организации и подходы к осуществлению кредитных операций. Это:

А) банковская система

Б) кредитная система

В) финансовая система

15. Назовите представителей и функции 3-го уровня кредитной системы

1) Почтово-сберегательные институты

А) Кредитно-расчетное обслуживание; денежно-кредитное регулирование

2) Специализированные банки

Б) Предоставление специализированных видов кредитно-расчетных и финансовых услуг

3) Центральный банк

В) Специализация на отдельных видах банковских услуг

4) Специализированные кредитно-финансовые институты (СКФИ):

Г) Кредитно-расчетное обслуживание населения

16. Первые банковские операции, осуществляемые жителями древнего мира, выполняли:

А) церковные учреждения

Б) трапезиды

В) мудрецы-стоики                                      Г) торговые компании

Д) мануфактурные цеха                      Е) фараоны

17. Первые предшественники банков в России

А) крупные купцы

Б) Монетная канцелярия

В) монастыри

Г) ямские переправы

Д) Уездные Управы

18. Перечислите специфические черты, отличающие банк от других экономических институтов:

А) банк как специфическое производственное предприятие

Б) банк как торговое и посредническое предприятие

19. Выберите признаки банковской системы:

А) система свободного входа

Б) включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;

В) имеет специфические свойства

Г) является динамической системой

Д) способна к взаимозаменяемости элементов

Е) является управляемой системой

Ж) система отношений и взаимосвязей                                      З) все ответы верные

20. Напишите характеристики распределительной и рыночной банковских систем.

1) распределительная

А) Одноуровневая банковская система

Б) Эмиссионные операции сосредоточены только в Централ

В) Руководитель банка назначается центральной и  
вышестоящими органами

2) рыночная

Г) Политика множества банков

Д) Государство – единственный собственник на банки

Е) Децентрализованная (горизонтальная) схема управления

Ж) Монополия государства на формирование банков

21. Объективных факторы оценки независимости центральных банков:

А) кредитный характер денежной эмиссии

Б) участие государства в капитале центрального банка и в распределении  
прибыли

В) степень отражения в законодательстве целей и задач центрального банка

Г) надзор и контроль за денежным оборотом

Д) права государства на вмешательство в денежно-кредитную политику

22. В каких странах основные цели и сфера деятельности ЦБ отражены в конституции или подробно изложены в законах о центральном банке и банковской деятельности.

А) Англия  
Япония

Б) Россия

В)

Г) Греция  
Швейцария

Д) Италия

Е)

23. В каких странах четко установлена возможность государственных органов вмешиваться в политику центрального банка, инструктировать его, отменять его решения.

А) Великобритания

Б) Россия

В) Швейцария

Г) Швеция

Д) Франция

Е) Италия

Ж) Япония

З) Нидерланды

И) Нет правильного ответа

24. В законодательстве каких стран отсутствует право государства на вмешательство в денежную политику центрального банка:

А) Великобритания

Б) Россия

В) Швейцария

Г) Швеция

Д) Франция

Е) Италия

Ж) Япония

З) Нидерланды

И) Нет правильного ответа



25. Законодательство каких стран не содержит формального права государства на вмешательство в денежно-кредитную политику центрального банка, однако обязывает его координировать свою стратегию с политикой правительства:

А) Великобритания

Б) Россия

В) Швейцария

Г) Швеция

Д) Франция

Е) Италия

Ж) Япония

З) Нидерланды

И) Нет правильного ответа

26. Где государственные займы распределяются на открытом рынке:

А) США

Б) Россия

В) Германия

Г) Великобритания

Д) Япония

Е) Нет правильного ответа

27. Результат экономической и политической независимости Центральных Банков:

А) управление валютным курсом

- Б) финансирование социальной сферы
- В) контроль за эмиссионным механизмом
- Г) развитие банковской системы страны
- Д) сдерживание инфляции

28. Компетенция Национального банковского Совета:

- А) порядок формирования провизий и распределения прибыли
- Б) выполнение основных направлений денежно-кредитной политики
- В) порядок формирования резервов кредитными организациями
- Г) утверждение общего объема административно-хозяйственных расходов
- Д) установление обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп
- Е) рассмотрение проекта и основных направлений денежно-кредитной политики
- Ж) решение вопросов, связанных с участием ЦБР в капиталах кредитных организаций
- З) применение прямых количественных ограничений

29. Компетенция Совета Директоров ЦБР.

- А) выполнение основных направлений денежно-кредитной политики
- Б) порядок формирования провизий и распределения прибыли
- В) порядок формирования резервов кредитными организациями
- Г) установление обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп
- Д) утверждение общего объема административно-хозяйственных расходов

Е) рассмотрение проекта и основных направлений денежно-кредитной политики

Ж) решение вопросов, связанных с участием ЦБР в капиталах кредитных организаций

З) внесение в Государственную Думу предложений о проведении проверки Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности банка и его структурных подразделений

И) определение лимитов операций на открытом рынке

30. Перечислите функции Банка России:

31. Выберите инструменты денежно-кредитной политики.

А) девальвация

Б) депозитные операции

В) операции на открытом рынке

Г) резервные требования

Д) налоговое стимулирование

Е) рефинансирование банков

Ж) прямые количественные ограничения

З) эмиссия денег

И) Эффект финансового рычага

### **Примерная тематика тем для контрольной работы**

1. Организация банковско-кредитной системы РФ.
2. Устройство и назначение парабанковской системы РФ.
3. Институты парабанковской системы.

4. Роль, назначение и функции Центрального Банка РФ.
5. Денежно – кредитная политика Центрального банка.
6. Операции с государственными облигациями на рынке ценных бумаг.
7. Ставка ЦБ и её влияние на величину денежной массы.
8. Нормы обязательного резервирования и их назначение?.
9. Сущность и функции коммерческих банков в рыночной экономике.
10. Классификация коммерческих банков.
11. Открытие, регистрация и ликвидация коммерческих банков.
12. Лицензирование деятельности коммерческих банков.
13. Организационная структура коммерческого банка.
14. Простая количественная теория денег. Уравнение обмена.
15. Денежный мультипликатор.
16. Организация безналичных расчетов в банках.
17. Действующие формы безналичных расчетов между предприятиями и коммерческими банками.
18. Кассовые операции коммерческих банков.
19. Принципы банковского кредитования.
20. Кредитоспособность заемщика и методы ее определения.

**Перечень вопросов к экзамену по дисциплине «Банковское дело».**

1. Центральные банки и основы их деятельности. Специфика организационных форм деятельности центральных банков в разных странах.
2. Функции и операции центральных банков.
3. Учетная (дисконтная) политика центральных банков.
4. Банковская система Российской Федерации.
5. Центральный банк РФ (Банк России).
6. Сущность банка и правовые основы его построения.
7. Коммерческие банки в современной банковской системе.
8. Пассивные и активные операции банка и их характеристика.
9. Межбанковские операции по привлечению средств. Межбанковские кредиты.

10. Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд. Кредитная политика коммерческого банка: содержание, цели и механизмы реализации.

11. Система оценки кредитоспособности клиентов банка. Работа банка с проблемными кредитами.

12. Система кредитования юридических лиц.

13. Кредитование населения.

14. Система обеспечения возврата кредита.

15. Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения.

16. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Виды банковских ценных бумаг, их содержание и особенности.

17. Валютные операции банка.

18. Кассовые операции коммерческого банка.

19. Современные способы банковского обслуживания.

20. Банковский процент и процентные вычисления.

21. Посреднические операции коммерческого банка.

22. Финансовые услуги коммерческих банков.

23. Основы и виды лизинга. Проблемы развития лизинга в России.

24. Развитие и регулирование трастовых операций.

25. Электронные системы платежей и расчетов.

26. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.

27. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.

28. Формы и организация безналичных расчетов. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации.

29. Формы международных расчетов.

30. Баланс коммерческого банка: характеристика и содержание.

31. Оценочные показатели и их применение при определении надежности деятельности коммерческого банка.

32. Управление ликвидностью коммерческих банков. Нормативы ликвидности, порядок их расчета.

33. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты.

34. Деятельность страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов.

35. Содержание, специфика и организация банковского маркетинга. Служба маркетинга и служба контроллинга в банке.

- 36. Банковский рынок. Конкуренция на банковском рынке.
- 37. Управление персоналом коммерческого банка.
- 38. Сущность и классификация банковских рисков. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками.
- 39. Внутрибанковский контроль и его виды. Внутренний аудит: цели, задачи и особенности организации в банке.
- 40. Виды и значение банковской отчетности.

**4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

Знания, умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: *«отлично»*, *«хорошо»*, *«удовлетворительно»*, *«неудовлетворительно»*.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой

**Оценивание студента на экзамене по дисциплине**

Оценка экзамена (стандартная)	Требования к знаниям
«отлично»  («компетенции освоены полностью»)	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

<p>«хорошо»</p> <p>(«компетенции в основном освоены»)</p>	<p>Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.</p>
<p>«удовлетворительно»</p> <p>(«компетенции освоены частично»)</p>	<p>Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.</p>
<p>«неудовлетворительно»</p> <p>(«компетенции не освоены»)</p>	<p>Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p>