

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Маланичева Наталья Николаевна  
Должность: директор филиала  
Дата подписания: 06.12.2024 16:04:22  
Уникальный программный ключ:  
94732c3d953a82d495dcc3155d5c573883fedd18

Приложение 1  
Приложение к ППСЗ  
38.02.01 Экономика и бухгалтерский  
учет (по отраслям)

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
ФД.01.2 Основы банковского дела**

**для специальности**

**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

*Базовая подготовка  
среднего профессионального образования*

**2024**

## Содержание

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств.
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.
3. Оценка освоения учебной дисциплины:
  - 3.1 Формы и методы оценивания.
  - 3.2 Кодификатор оценочных средств.
4. Задания для оценки освоения дисциплины.

## 1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины ФД 01.2 «Основы банковского дела» обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) следующими знаниями, умениями, которые формируют профессиональные компетенции, и общими компетенциями, а также личностными результатами осваиваемыми в рамках программы воспитания:

- У1- рассчитывать простые и сложные проценты по банковским вкладам;
- У2- определять валютный курс;
- У3- определять кредитоспособность заемщика;
- У4- определить ликвидность и платежеспособность коммерческих банков;
- З1- сущность, основные виды и функции банковской системы; З2- роль и место банков в экономике страны;
- З3- современное законодательство, нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность; З4- ресурсы банка;
- З5- основные показатели деятельности банков; З6- основные банковские операции;
- З7 -особенности валютных операций.

1.3.2 В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен сформировать следующие компетенции:

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

ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, 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 финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

1.3.3 В результате освоения программы учебной дисциплины реализуется программа воспитания, направленная на формирование следующих личностных результатов (ЛР):

ЛР 13 Готовность обучающегося соответствовать ожиданиям работодателей: ответственный сотрудник, дисциплинированный, трудолюбивый, нацеленный на достижение поставленных задач, эффективно взаимодействующий с членами команды, сотрудничающий с другими людьми, проектно мыслящий.

ЛР 14 Приобретение обучающимся навыка оценки информации в цифровой среде, ее достоверность, способности строить логические умозаключения на основании поступающей информации и данных.

ЛР 22 Приобретение навыков общения и самоуправления.

ЛР 25 Способный к генерированию, осмыслению и доведению до конечной реализации предлагаемых инноваций.

ЛР 26 Демонстрирующий клиентоориентированный подход в работе с будущими и действующими сотрудниками компании и непосредственными потребителями услуг (клиентами компании).

ЛР 27 Проявляющий способности к непрерывному развитию в области профессиональных компетенций и междисциплинарных знаний.

ЛР 29 Понимающий сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявляющий к ней устойчивый интерес.

ЛР 30 Осуществляющий поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения различных задач, профессионального и личностного развития.

ЛР 31 Умеющий эффективно работать в коллективе, общаться с коллегами, руководством, потребителями.

## 2.1 Результаты освоения учебного предмета, подлежащие проверке

В результате аттестации по учебному предмету осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих, профессиональных компетенций и личностных результатов в рамках программы воспитания:

Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины	Требования для освоения дисциплины
<p><b>ОК 01</b> . Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>31 -базовые понятия маркетинга и их взаимосвязь;</p> <p>32 - владеть важнейшими методиками принятия решений в области маркетинговой программы предприятия;</p> <p>33 - основные принципы использования</p>

	<p>инструментов маркетинга.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p><b>У1</b> организовывать отделы маркетинга и обеспечивать их эффективную работу;</p> <p><b>У2</b> моделировать стратегии маркетинга и экономически их обосновывать</p>
<p><b>ОК 02.</b> Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>31 -базовые понятия маркетинга и их взаимосвязь;</p> <p>32 - владеть важнейшими методиками принятия решений в области маркетинговой программы предприятия;</p> <p>33 - основные принципы использования инструментов маркетинга.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>У1 - организовывать отделы маркетинга и обеспечивать их эффективную работу;</p> <p>У2 - моделировать стратегии маркетинга и экономически их обосновывать;</p> <p>У3 - выявлять основные рыночные проблемы предприятия и разрабатывать маркетинговые программы их преодоления;</p> <p>У4 - выполнять маркетинговые исследования и презентовать.</p> <p>У5 - применять профессиональные документы на русском и иностранном языке.</p>
<p><b>ОК 03.</b> Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>31 -базовые понятия маркетинга и их взаимосвязь;</p> <p>32 - владеть важнейшими методиками принятия решений в области маркетинговой программы предприятия;</p> <p>33 - основные принципы использования инструментов маркетинга.</p>

	<p><b>Уметь:</b></p> <p>У1 - организовывать отделы маркетинга и обеспечивать их эффективную работу;</p> <p>У2 - моделировать стратегии маркетинга и экономически их обосновывать;</p> <p>У3 - выявлять основные рыночные проблемы предприятия и разрабатывать маркетинговые программы их преодоления;</p> <p>У4 - выполнять маркетинговые исследования и презентовать.</p> <p>У5 - применять профессиональные документы на русском и иностранном языке.</p>
<p><b>ОК 04.</b> Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>31 -базовые понятия маркетинга и их взаимосвязь;</p> <p>32 - владеть важнейшими методиками принятия решений в области маркетинговой программы предприятия;</p> <p>33 - основные принципы использования инструментов маркетинга.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>У1 - организовывать отделы маркетинга и обеспечивать их эффективную работу;</p> <p>У2 - моделировать стратегии маркетинга и экономически их обосновывать;</p> <p>У3 - выявлять основные рыночные проблемы предприятия и разрабатывать маркетинговые программы их преодоления;</p> <p>У4 - выполнять маркетинговые исследования и презентовать.</p> <p>У5 - применять профессиональные документы на русском и иностранном языке.</p>
<p><b>ОК 05.</b> Осуществлять устную и письменную коммуникацию</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>31 -базовые понятия маркетинга и их</p>

<p>на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<p>взаимосвязь;</p> <p>32 - владеть важнейшими методиками принятия решений в области маркетинговой программы предприятия;</p> <p>33 - основные принципы использования инструментов маркетинга.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>У4 - выполнять маркетинговые исследования и презентовать.</p> <p>У5 - применять профессиональные документы на русском и иностранном языке.</p>
<p><b>ОК 09.</b> Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>32 - владеть важнейшими методиками принятия решений в области маркетинговой программы предприятия;</p> <p>33 - основные принципы использования инструментов маркетинга.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>У1 - организовывать отделы маркетинга и обеспечивать их эффективную работу;</p> <p>У2 - моделировать стратегии маркетинга и экономически их обосновывать;</p> <p>У3 - выявлять основные рыночные проблемы предприятия и разрабатывать маркетинговые программы их преодоления;</p> <p>У4 - выполнять маркетинговые исследования и презентовать.</p>

	<p><b>Уметь:</b></p> <p>У1 - организовывать отделы маркетинга и обеспечивать их эффективную работу;</p> <p>У3 - выявлять основные рыночные проблемы предприятия и разрабатывать маркетинговые программы их преодоления;</p> <p>У4 - выполнять маркетинговые исследования и презентовать.</p> <p>У5 - применять профессиональные документы на русском и иностранном языке.</p>
<p><b>ПК 2.6</b> Осуществлять сбор информации о деятельности объекта внутреннего контроля по выполнению требований правовой и нормативной базы и внутренних регламентов</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>31 - базовые понятия маркетинга и их взаимосвязь;</p> <p>32 - владеть важнейшими методиками принятия решений в области маркетинговой программы предприятия;</p> <p>33 - основные принципы использования инструментов маркетинга.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>У1 - организовывать отделы маркетинга и обеспечивать их эффективную работу;</p> <p>У2 - моделировать стратегии маркетинга и экономически их обосновывать;</p> <p>У3 - выявлять основные рыночные проблемы предприятия и разрабатывать маркетинговые программы их преодоления;</p> <p>У4 - выполнять маркетинговые исследования и презентовать.</p> <p>У5 - применять профессиональные документы на русском и иностранном языке.</p>



<p><b>ПК 2.7</b> Выполнять контрольные процедуры и их документирование, готовить и оформлять завершающие материалы по результатам внутреннего контроля</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>32 - владеть важнейшими методиками принятия решений в области маркетинговой программы предприятия;</p> <p>33 - основные принципы использования инструментов маркетинга.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>У1 - организовывать отделы маркетинга и обеспечивать их эффективную работу;</p> <p>У3 - выявлять основные рыночные проблемы предприятия и разрабатывать маркетинговые программы их преодоления;</p> <p>У4 - выполнять маркетинговые исследования и презентовать.</p> <p>У5 - применять профессиональные документы на русском и иностранном языке.</p>
<p><b>ПК 4.6</b> Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>32 - владеть важнейшими методиками принятия решений в области маркетинговой программы предприятия;</p> <p>33 - основные принципы использования инструментов маркетинга.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>У1 - организовывать отделы маркетинга и обеспечивать их эффективную работу;</p> <p>У2 - моделировать стратегии маркетинга и экономически их обосновывать;</p> <p>У3 - выявлять основные рыночные проблемы предприятия и разрабатывать маркетинговые программы их преодоления;</p> <p>У4 - выполнять маркетинговые исследования и презентовать.</p>
<p><b>ПК 4.7.</b> Проводить мониторинг устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>31 - базовые понятия маркетинга и их взаимосвязь;</p> <p>32 - владеть важнейшими</p>

рисков.	методиками принятия решений в области маркетинговой программы предприятия; 33 - основные принципы использования инструментов маркетинга.
	<p><b>Уметь:</b></p> <p>У1 - организовывать отделы маркетинга и обеспечивать их эффективную работу;</p> <p>У2 - моделировать стратегии маркетинга и экономически их обосновывать;</p> <p>У3 - выявлять основные рыночные проблемы предприятия и разрабатывать маркетинговые программы их преодоления;</p> <p>У4 - выполнять маркетинговые исследования и презентовать.</p> <p>У5 - применять профессиональные документы на русском и иностранном языке.</p>

## **2. Оценка освоения учебной дисциплины:**

### 2.1. Формы и методы контроля.

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине «Основы банковского дела», направленные на формирование общих и профессиональных компетенций, а также личностных результатов в рамках программы воспитания.

**Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)  
(заполняем в соответствии с Рабочей программой, таблица 2.2)**

Элемент УД	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль (после каждого раздела)		Промежуточная аттестация ( По окончании семестра)	
	Формы контроля	Проверяемые ОК,ПК, У, З,ЛР	Формы контроля	Проверяемые ОК,ПК, У, З,ЛР	Форма контроля	Проверяемые ОК,ПК, У, З,ЛР
<b>Раздел 1. Основы маркетинга</b>			Практическая работа № 1 Анализ факторов маркетинговой среды, влияющих на работу фирмы. Практическая работа № 2 Оценка поведения различных групп покупателей	ОК 01-ОК 05, ОК 09- ОК11 ПК 2.7, ПК 4.6, ПК 4.7, ЛР13, ЛР22, ЛР25, ЛР27,ЛР27, ЛР29,ЛР30	Дифференцированный зачет	ОК 01-ОК 05, ОК 09-ОК11 ПК 2.6,ПК 2.7, ПК 4.6, ПК 4.7, ЛР13, ЛР14, ЛР22, ЛР25, ЛР27,ЛР27, ЛР29,ЛР30, ЛР31
Тема 1. Сущность и природа маркетинга	Устный опрос (УО)	ОК 01-ОК 05, ОК9, ПК 2.6, ПК 2.7, ПК 4.6, ПК				

		4.7, ЛР13, ЛР14, ЛР22, ЛР25- ЛР31				
Тема 1.2 Окружающая среда маркетинга	Практическая работа № 1 Анализ факторов маркетинговой среды, влияющих на работу фирмы.	ОК 01-ОК 05, ОК 09-ОК11 ПК 2.7, ПК 4.6, ПК 4.7, ЛР13, ЛР22, ЛР25, ЛР27,ЛР27, ЛР29,ЛР30				
Тема 1.3 Маркетинговая информация и маркетинговое исследование	Устный опрос (УО)	ОК 01-ОК 05, ОК9, ПК 2.6, ПК 2.7, ПК 4.6, ПК 4.7, ЛР13, ЛР14, ЛР22, ЛР25- ЛР31				
Тема 1.4 Покупательское поведение потребителей	Практическая работа № 2 Оценка поведения различных групп покупателей	ОК 01-ОК 05, ОК9, ПК 2.6, ПК 2.7, ПК 4.6, ПК 4.7, ЛР13, ЛР14, ЛР22, ЛР25- ЛР31				
<b>Раздел 2. Основные</b>			Практическая	ОК 01-ОК 05,		

<p><b>стратегии маркетинга</b></p>			<p>работа № 3 Исследование сегментов рынка. Практическая работа № 4 Определение этапов жизненного цикла товара. Практическая работа № 5 Ценообразование и ценовая политика фирмы</p>	<p>ОК9, ПК 2.6, ПК 2.7, ПК 4.6, ПК 4.7, ЛР13, ЛР14, ЛР22, ЛР25- ЛР31</p>		
<p>Тема. 2.1 Сегментирование рынка</p>	<p>Практическая работа № 3 Исследование сегментов рынка</p>	<p>ОК 01-ОК 05, ОК9, ПК 2.6, ПК 2.7, ПК 4.6, ПК 4.7, ЛР13, ЛР14, ЛР22, ЛР25- ЛР31</p>				
<p>Тема. 2.2 Стратегическое планирование</p>	<p>Устный опрос (УО)</p>	<p>ОК 01-ОК 05, ОК9, ПК 2.6, ПК 2.7, ПК 4.6, ПК 4.7, ЛР13, ЛР14, ЛР22,</p>				

		ЛР25- ЛР31				
Тема. 2.3 Основы товарной политики	Практическая работа № 4 Определение этапов жизненного цикла товара.	ОК 01-ОК 05, ОК9, ПК 2.6, ПК 2.7, ПК 4.6, ПК 4.7, ЛР13, ЛР14, ЛР22, ЛР25- ЛР31				
Тема. 2.4 Ценообразование в маркетинге	Практическая работа № 5 Ценообразование и ценовая политика фирмы	ОК 01-ОК 05, ОК9, ПК 2.6, ПК 2.7, ПК 4.6, ПК 4.7, ЛР13, ЛР14, ЛР22, ЛР25- ЛР31				
<b>Раздел. 3. Сбытовая функция маркетинга</b>			Практическая работа № 6 Организация сбыта. Выбор посредников	ОК 01-ОК 05, ОК9, ПК 2.6, ПК 2.7, ПК 4.6, ПК 4.7, ЛР13, ЛР14, ЛР22, ЛР25- ЛР31		
Тема. 3.1 Организация товародвижения	Практическая работа № 6 Организация сбыта. Выбор посредников	ОК 01-ОК 05, ОК9, ПК 2.6, ПК 2.7, ПК 4.6, ПК 4.7, ЛР13, ЛР14, ЛР22,				

		ЛР25- ЛР31				
Тема. 3.2 Рекламное дело	Устный опрос (УО)	ОК 01-ОК 05, ОК9, ПК 2.6, ПК 2.7, ПК 4.6, ПК 4.7, ЛР13, ЛР14, ЛР22, ЛР25- ЛР31				

### 3.2 Кодификатор оценочных средств(оставляем без изменения)

Функциональный признак оценочного средства (тип контрольного задания)	Код оценочного средства
Устный опрос	УО
Практическая работа № n	ПР № n
Тестирование	Т
Контрольная работа № n	КР № n
Задания для самостоятельной работы - реферат; - доклад; - сообщение; - ЭССЕ.	СР
Разноуровневые задачи и задания (расчётные, графические)	РЗЗ
Рабочая тетрадь	РТ
Проект	П
Деловая игра	ДИ
Кейс-задача	КЗ
Зачёт	З
Дифференцированный зачёт	ДЗ
Экзамен	Э

#### 4.Задания для оценки освоения дисциплины Темы рефератов (докладов, сообщений)

1. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
2. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
3. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
4. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
5. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
6. Банковские услуги и условия их развития в России.
7. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.



8. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
9. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке.
10. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
11. Особенности работы банка с проблемными кредитами.
12. Риски банковской инвестиционной деятельности и пути их снижения.
13. Управление процентным риском в коммерческом банке.
14. Кредитный риск методы оценки и регулирования.
15. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.
16. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им.
17. Организация работы коммерческого банка по эмиссии собственных ценных бумаг.
18. Кредитная политика коммерческого банка.
19. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
20. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
21. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.
22. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.
23. Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России.
24. Банковский продукты: сущность, виды и перспективы развития.
25. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.
26. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.
27. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
28. Проблемы и перспективы развития инвестиционных банков в России.

29. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики.
30. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
31. Капитал банка оценка и методы управления.
32. Дистанционное банковское обслуживания клиентов.
33. Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками.

Критерии оценки:

Оценка	Показатели оценки
5	выставляется при соответствии содержания заданной теме, при полном освещении вопросов темы, при выполнении обязательных требований к оформлению, при соблюдении структуры написания реферата, обязательно отражение связи с профессией темы реферата
4	выставляется при соответствии содержания заданной теме, при соблюдении структуры написания реферата, при полном освещении вопросов темы, обязательно отражение связи с профессией
3	выставляется при соответствии содержания заданной теме
2	выставляется при несоответствии содержания заданной теме

## Комплект задач для практических работ

Задача 1. Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей.

Задача 2. Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%. Расчеты ведутся по французской методике расчета процентов.

Задача 3. На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей?

Задача 4. Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15 апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Задача 5. На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2 000 рублей?

Задача 6. Клиент положил в банк депозит в размере 45 000 руб. 15 мая. 30 июля клиент снял со счета 7 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 6 000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

**Задача 7.** Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей.

Задача 8. Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Задача 9. Среднемесячная заработная плата за вычетом налогов на предприятии составила: в базисном периоде 1 1548 руб., в отчетном- 14005 руб., цены на потребительские товары и услуги повысились в отчетном

периоде па 17,5%. Доля налогов в заработной плате в базисном периоде составляла 13%, в отчётном — 15%. Определите: 1 .Индекс покупательной способности денег.

Задача 10. Большой капитал вложен на 6 месяцев при ставке 5%, а меньший на 3 месяца при ставке 6%. Разница между двумя капиталами 1000 рублей. Найти величину капиталов, если известно, что процентный платеж по первому капиталу равен двойному процентному платежу за второй капитал.

Задача 11. Сравнить доход по различным вкладам:

1 – 5000 рублей с 1 мая по 10 ноября по 15 % годовых (английская практика расчета процентов)

2 – 4000 рублей с 5 апреля по 28 августа под 20% годовых (немецкая практика расчета процентов).

Задача 12. Капитал величиной 15 000 рублей вложен в банк на 3 месяца под 6% годовых. Найти сумму наращенного капитала.

Задача 13. Клиент положил в банк депозит в размере 20 000 руб. 15 мая. 10 августа клиент снял со счета 15 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 февраля по депозиту клиента составил 11 000 руб. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Задача 14. Под какой процент была вложена 5000 рублей, если через пять лет сумма наращенного капитала составила 3600 рублей.

Задача 15. Определить сумму наращенного капитала на 1 октября, если клиент положил на депозитный счёт 3 апреля 20000 рублей под 15 % годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 2 процента. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Задача 16. Капитал величиной 40000 рублей вложен в банк на 3 месяца под 6% годовых. Найти сумму наращенного капитала.

Задача 17. Клиент положил в банк депозит в размере 50000 руб. 15 мая. 10 августа клиент снял со счета 25000 руб. Определить ставку банка по

вкладу, если суммарный доход на 1 февраля по депозиту клиента составил 5000 руб.

Задача 18. Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей.

Задача 19. Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Задача 20. В конце 2013 года объем денежной массы в России составил 28629 млрд рублей. В начале 2014 года Центробанк осуществил эмиссию денег в размере 5 млрд рублей, а также принял решение установить (НР) норму обязательных резервов в 10%. Определите объем денежной массы в России после эмиссии.

Задача 21. На какой срок необходимо вложить 5 000 рублей при 30% годовых чтобы сумма дохода составила 560 рублей.

Задача 22. Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 рублей 15 апреля 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1 000 руб.

Задача 23. При учете векселя номиналом 150 тыс.р. за 60 дней до погашения банк выплатил его владельцу 100 тыс.р. Определите учетную ставку, используемую банком, при временной базе 360 дней.

Задача 24. При учете векселя номиналом 20 тыс.р. за 100 дней до погашения банк выплатил его владельцу 12.1 тыс.р. Определите учетную ставку, используемую банком, при временной базе 360 дней.

Задача 25. Рассчитайте современную величину суммы 2 тыс.р., которую следует уплатить через 3 года при дисконтировании по ставке  $d=20\%$ . Сделайте вычисления по простой и сложной учетной ставке.

Задача 26. Вексель номиналом 500 р. был учтен банком за 20 дней до наступления обязательства по нему (временная база – 360 дней). Какую

сумму получил предъявитель векселя, если дисконтирование осуществлялось по сложным процентам 12 раз за год. Номинальная учетная ставка равнялась 7 %.

Критерии оценки:

- оценка **«отлично»**: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в т.ч. из лекционного курса), с необходимым схематическими изображениями и демонстрациями на анатомических препаратах, с правильным и свободным владением анатомической терминологией; ответы на дополнительные вопросы верные, четкие.

- оценка **«хорошо»**: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в т.ч. из лекционного материала), в схематических изображениях и демонстрациях на анатомических препаратах, ответы на дополнительные вопросы верные, но недостаточно четкие.

- оценка **«удовлетворительно»**: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием (в т.ч. лекционным материалом), со значительными затруднениями и ошибками в схематических изображениях и демонстрациях на анатомических препаратах, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, с ошибками в деталях.

- оценка **«неудовлетворительно»**: ответ на вопрос задачи дан не правильный. Объяснение хода ее решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования (в т.ч. лекционным материалом), без умения схематических изображений и демонстраций на анатомических препаратах или с большим количеством ошибок, ответы на дополнительные вопросы неправильные или отсутствуют.

# Практические работы

## Практическое занятие № 1

Тема: «Осуществление операций центрального банка»

## Практическое занятие № 2

Тема: «Классификация активных и пассивных операций банка»

## Практическое занятие № 3

Тема: «Оформление платежных документов»

## Практическое занятие № 4

Тема: «Расчет суммы прибыли и ее распределение в коммерческом банке»

## Практическое занятие № 5

Тема: «Кредитные операции коммерческого банка»

## Практическое занятие № 6

Тема: «Валютные операции коммерческих банков»

Критерий оценки выполнения практической работы:

Работа должна быть выполнена и сдана в установленные сроки. - Оценка и зачет по практическим работам ставятся после проверки преподавателем отчета и устной защиты данной работы, т.е. комментариев студента о выполнении практической работы. В процессе проверки отчетов по практическим работам может быть выставлена оценка (если задание индивидуально), зачет или незачет.

Оценка ПЯТЬ или ЗАЧЁТ выставляются при условии правильного, осознанного выполнения всего объема работы, указанного в задании инструкционной карты при условии грамотного, логического и аккуратно оформленного отчёта в соответствии требованиями к оформлению.

Оценка ЧЕТЫРЕ или ЗАЧЕТ - отчет, в основном, удовлетворяет выше названным требованиям, однако допущены 2-3 несущественных ошибки.

Оценка ТРИ или ЗАЧЁТ - ставится в том случае, когда студент показывает неглубокое понимание материала по теме работы или отчет оформлен неаккуратно, без учёта требований к оформлению.

Оценка ДВА или НЕЗАЧЁТ - в отчёте допущены существенные ошибки или не все пункты отчёта выполнены, или имеются серьёзные

отклонения от требований к оформлению. В случае получения данной оценки студент обязан выполнить работу заново.

## Тестовые задания

### 1. Элементы платы взимаемой факторинговой компанией с поставщика:

- А) плата за управление и предоставленный кредит;
- Б) плата за банковские депозиты и аудит;
- В) плата за контроль над предприятием и осуществлением расчетных операций;
- Г) плата по неплатежеспособным счетам и международный кредит.

### 2. Какой из показателей не относят к финансовому риску:

- А) статистические величины;
- Б) непрямые показатели рисков деятельности;
- В) аналитические показатели;
- Г) форс-мажорные обстоятельства;

### 3. Отметить правильные варианты этапов процесса кредитования:

- А) погашение ссуды;
- Б) выплата процентов;
- В) погашение долгов с поставщиками;
- Г) создание архива предприятия.

### 4. Виды ссудных процентных ставок:

- А) твердые;
- Б) инфляционные;



В) банковские;

Г) смешанные.

**5. Состав кредитного комитета:**

А) наблюдательный совет;

Б) управление маркетинга;

В) валютное управление;

Г) отдел инкассо.

**6. Как в начале 19 века назывались банки, которые выполняли все экономические операции:**

А) коммерческие;

Б) сберегательные;

В) государственные;

Г) социальные.

**7. Не позже, какого срока лизингополучатель должен известить лизингодателя о расторжении лизингового соглашения:**

А) 10 дней;

Б) 2 дня;

В) 1 месяц;

Г) 60 дней.

**8. К рискам банковских инвестиций не относят:**

А) кредитный риск;

Б) рыночный риск;

В) процентный риск;

Г) портфельный риск.

**9. Торгово-эмиссионные операции относят только к:**

А) инвестиционные операции;

Б) кредитные операции;

В) депозитные операции;

Г) ипотечные операции.

**10. Основной высший орган в управлении коммерческого банка является:**

А) собрание акционеров;

Б) наблюдательный совет;

В) правление;

Г) председатель банка.

**11. Какой отдел не входит в кредитное управление:**

А) отдел рыночной конъюнктуры;

Б) отдел краткосрочного кредитования;

В) отдел кредитования населения;

Г) отдел межбанковских операций.

**12. Какую функцию не выполняет наблюдательный совет:**

А) определяет направление деловой политики банка;

Б) утверждает годовой баланс и распределяет полученный расход;

В) осуществляет руководство текущей деятельностью банка;

Г) расширение круга операций.

**13. Покупка долга выраженного в оборотном документе у кредитора на безоборотной основе:**

А) лизинг;

Б) форфейтинг;

В) траст;

Г) факторинг.

**14. Согласно законодательству банковская система:**

А) одноуровневая;

Б) двухуровневая;

В) трехуровневая;

Г) четырехуровневая.

**15. Обмен валютами не раньше чем через два рабочих дня после заключения контракта:**

А) Форвард;

Б) СВОП;

В) Опцион;

Г) Фьючерс.

**16. На величину процентной ставки влияют:**

А) учетная ставка ЦБ;

Б) уровень инфляции;

В) срок ссуды;

Г) все варианты верны.

**17. Чем занимается Наблюдательный Совет банка:**

А) осуществляется руководство текущей деятельностью банка в соответствии с уставом;

Б) разрабатывает кредитную политику;

В) определяет направление деловой политики банка;

Г) проверяет соблюдение банками законодательных банков.

**18. Что такое срочные вклады:**

А) они предназначены для осуществления текущих расчетов;

Б) это денежные средства, помещенные в банк на строго оговоренный срок;

В) это специальным образом оформленные финансовые документы, предоставление которых необходимо для реализации выраженных в них прав;

Г) это денежные средства в наличности безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, переданные в банк их собственниками или третьими лицами по поручению или за счет собственника для хранения на определенный срок.

**19. Что из ниже перечисленного влияет на величину процентной ставки:**

А) учетная ставка;

Б) риск;

В) уровень инфляции;

Г) все ответы верны.

**20. Возможность потерь из-за невозможности реализации на рынке определенного вида актива – это:**

А) риск ликвидности;

Б) форс-мажорный риск;

В) валютный риск;

Г) процентный риск.

**21. Акции, долговые обязательства и банков – это:**

А) абстрактные ценные бумаги;

Б) каузальные ценные бумаги;

В) государственные ценные бумаги;

Г) негосударственные ценные бумаги.

**22. Взятие на себя банком обязательств по оплате векселя полностью или частично с одной из обязуемых особ – это:**

А) авалирование;

Б) перевод векселя;

В) гарантийная операция;

Г) торговая операция.

**23. К рискам и производственным банковским относится:**

А) кредитный;

Б) процентный риск;

В) валютный;

Г) все ответы правильные.

**24. Виды трастовых услуг, в зависимости от характера:**

А) активные операции;

Б) агентские операции;

В) распоряжение активами.

**25. Виды банковских рисков:**

А) спекулятивные;

Б) ликвидные;

В) финансовые.

**26. Элементы денежной системы:**

А) денежная единица;

Б) валютная система;

В) банковская система.

**27. Денежное обращение состоит:**

А) наличная сфера;

Б) безналичная;

В) все ответы правильные.

**28. По срокам депозиты делят:**

А) до востребования;

Б) навсегда;

В) все ответы верны

**29. Виды собственного капитала:**

А) акционерный;

Б) резервный;

В) нераспределенная прибыль;

Г) все ответы верны.

**30. Какие функции выполняет собственный капитал:**

А) защитную;

Б) оперативную;

В) регулируемую;

Г) все ответы верны.

**31. Банк при управлении своими активами формирует первичные и вторичные резервы:**

А) кассовая наличность;

Б) ликвидные ценные бумаги;

В) депозитные вклады;

Г) все ответы верны.

**32. Операция, при совершении которых банки выступают в роли доверенного лица своих клиентов, называется:**

А) факторинговая;

Б) трастовая;

В) лизинговая;

Г) все ответы верны.

**33. Лизингополучатель имеет право расторгнуть соглашения, если:**

А) договор купли-продажи не вступил в силу;

Б) в работе оборудования обнаруживаются недостатки;

В) в период действия соглашения организация лизингодателя ликвидирована;

Г) все ответы верны.

**34. Основной организационной системой межбанковских расчетов является:**

А) коммерческий банк;

Б) сберегательный банк;

В) ЦБ;

Г) ипотечный банк.

**35. Серьезной проблемой, с которой сталкиваются коммерческие банки, является:**

А) риск непогашения ссуды;

Б) потеря прибылей;

В) потеря клиентов;

Г) потеря устойчивости.

### Критерии оценки тестовых заданий

Оценка выставляется в зависимости от максимально возможного количества баллов, которое можно получить за тест.

Оценка	Показатели оценки
5	91-100% баллов
4	78-90% баллов
3	60-77 % баллов
2	менее 60% баллов

Рассмотрено ЦК:

«\_\_»\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Председатель \_\_\_\_\_

Утверждаю:

Зам. директора по уч. работе

\_\_\_\_\_  
«\_\_»\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Перечень вопросов для проведения  
дифференцированного зачета  
по дисциплине:  
ФД.01.2 Основы банковского дела  
для специальности: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский  
учет (по отраслям)**



1. История развития банковского дела
2. Роль кредита в развитии экономики, его формы и функции
3. Законодательные основы деятельности современного банка
4. Принципы и функции кредита
5. Основные формы и виды кредита.
6. Нормы и методы правового регулирования деятельности современного банка.
7. Структура кредитной системы, принципы взаимодействия элементов.
8. Виды банков и их деятельность.
9. Сущность и функции банков различных форм собственности и специализации
10. Центральный банк РФ: роль и функции в управлении банковской системой, реализация денежно-кредитной политики.
11. Двухуровневая банковская система
12. ЦБ РФ – главный банк России, его задачи и функции.
13. Организационное устройство коммерческого банка, его функции
14. Активные и пассивные операции банков
15. Понятие и принципы деятельности коммерческих банков
16. Характеристика бухгалтерского баланса банка.
17. Доходы и расходы коммерческого банка..
18. Порядок расчетно-кассового обслуживания
19. Организация налично-денежного оборота и кассовой работы в банке.
20. Осуществление расчетных платежей и взносов юридическими и физическими лицами в рублях и в валюте
21. Безналичные расчеты.
22. Принципы коммерческого расчета.
23. Понятие коммерческого расчета

24. Принципы: самокупаемость и самофинансирование.
25. Расходы коммерческого банка
26. Доходы коммерческого банка
27. Оценка уровня доходов и расходов кредитного банка
28. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
29. Нетрадиционные операции коммерческого банка
30. Повышение устойчивости банка на рынке денег, капиталов, ценных бумаг
31. Увеличение доходов банка и его конкурентоспособности.

#### Критерии оценки:

Оценка «отлично» - глубокие исчерпывающие знания всего программного материала по дисциплине, понимание процессов, логически последовательные, содержательные, полные правильные и конкретные ответы на все вопросы зачета, дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо»- твердые и достаточно полные знания всего программного материала по дисциплине, понимание процессов. Последовательные, правильные, конкретные ответы на поставленные вопросы при свободном устранении замечаний по отдельным вопросам.

Оценка «удовлетворительно»- знание и понимание основных вопросов; правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы при устранении неточностей и несущественных ошибок в освещении отдельных положений при наводящих вопросах. Невыполненные задания по самостоятельной работе студента.

Оценка «неудовлетворительно» - неправильный ответ хотя бы на один из основных вопросов, грубые ошибки в ответе, непонимание сущности излагаемых вопросов; неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы. Невыполненные задания по самостоятельной работе студента.

