

Государственное бюджетное профессиональное образовательное
учреждение
«Южно-Уральский государственный колледж»

РАСЧЕТОТ

Председатель ПЦК финансовых дисциплин

Пылина И.В.

_____/_____

подпись председателя ПЦК

«08» июня 2023 г

Комплект контрольно-измерительных материалов по учебной дисциплине

ОП.14. Основы банковского дела

Образовательной программы по специальности СПО

38.02.07 Банковское дело

Квалификация: специалист банковского дела

Челябинск, 2023

Разработчики:

ГБПОУ «ЮУГК»

преподаватель

Пылина И.В

Эксперты:

АО ОТП Банк

Управляющий

Байгузина А.И.

Филиал

Челябинский

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	4
2. Комплект КИМ для текущего контроля	9
3. Комплект КИМ для промежуточной аттестации	26
Приложение 1	30

1. Общие положения

Комплект контрольно-измерительных материалов (КИМ) по дисциплине

ОП.14. Основы банковского дела

образовательной программы по специальности) СПО **38.02.07 Банковское дело**

содержит КИМ для текущего контроля и КИМ для промежуточной аттестации, которые позволяют оценивать сформированность общих и профессиональных компетенций в соответствии с установленными показателями (спецификация).

Спецификация сформированности общих компетенций, освоение которых подтверждается действиями обучающегося при текущем контроле и на промежуточной аттестации:

Таблица 1

ОК	Дескрипторы (показатели сформированности)	Код	Умения	Код	Знания	Код
ОК.01	1. Использовать правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков	ОД.01-1	1.Выделять различия видов лицензий на осуществление банковских операций	ОУ.01-1	1.Систематизировать типы банков по классификационным признакам	ОЗ.01-1
	2.Отобразить основные принципы деятельности, функции коммерческих банков	ОД.01-2	2.Устанавливать взаимосвязь между различными видами банковских продуктов	ОУ.01-2	2.Определить сущность банковского продукта по различным критериям	ОЗ.01-2
ОК.02	1.Использовать в расчетах банковских показателей найденную информацию	ОД.02-1	1.Выбирать необходимые данные для расчета простых и сложных процентов при осуществлении депозитных и кредитных операций	ОУ.02-1	1.Описать приемы структурирования информации в определении банковских показателей	ОЗ.02-1
	2. Оформлять результаты расчетов банковских показателей	ОД.02-2	2.Применять учетные ставки при расчетах дисконтированной величины и дисконта	ОУ.02-2	2.Перечислить номенклатуру информационных источников	ОЗ.02-2
ОК.03	1. Планировать и реализовывать собственное профессиональн	ОД.03-1	1. определять актуальность нормативно-правовой	ОУ.03-1	1. формулировать содержание актуальной нормативно-	ОЗ.03-1

	ое и личностное развитие		документации в профессиональной деятельности;		правовой документации;	
	2. определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	ОД.03-2	2.применять современную научную профессиональную терминологию;	ОУ.03-2	2.описать современную научную и профессиональную терминологию	ОЗ.03-2
ОК.04	1.Анализировать ситуацию по полученным результатам расчетов банковских показателей(процентная маржа)	ОД.04-1	1.Обобщить полученные результаты расчетов финансовой эффективности деятельности банка (прибыль банка)	ОУ.04-1	1.Представить перечень основных показателей, характеризующих эффективность деятельности банка	ОЗ.04-1
	2.Принимать эффективные решения по полученным результатам расчетов финансовой эффективности деятельности банка	ОД.04-2	2.Сделать обзор полученных результатов расчетов эффективности деятельности банка	ОУ.04-2	2.Определить важнейшие показатели эффективной работы банка	ОЗ.04-2
ОК.05	1.Выбирать способ представления банковских показателей для устного изложения	ОД.05-1	1.Дать примеры составления информации в устной форме	ОУ.05-1	1.Назвать финансовые показатели, необходимые для характеристики деятельности банка	ОЗ.05-1
	2. Использовать способ представления банковских показателей для письменного изложения	ОД.05-2	2. Установить виды банковских показателей для представления в табличной форме	ОУ.05-2	2.Перечислить критерии для составления табличных данных банковских показателей	ОЗ.05-2
ОК.9	1. Использовать особенности различных видов информационны	ОД.09-1	1.Применять программу Microsoft Excel в банковских расчетах	ОУ.09-1	1.Изложить порядок работы в программе Microsoft Excel	ОЗ.09-1

	х технологий					
	2.Выбирать способ редактирования таблиц	ОД.09-2	2.Переформатировать электронные таблицы для анализа банковских показателей	ОУ.09-2	2.Собирать данные для расчетов по различным критериям	ОЗ.09-2
ОК.10	1. Использовать формы статистической и бухгалтерской отчетности для заполнения итогов деятельности банков	ОД.10-1	1. Понимать тексты на определение базовых понятий банковских категорий и показателей	ОУ.10-1	1. Воспроизвести правила чтения финансовой информации на макро и микроуровне по степени их взаимосвязи	ОЗ.10-1
	2.Применять шаблоны статистической и бухгалтерской отчетности	ОД.10-2	2.Обосновывать необходимость и значение показателей при заполнении форм статистической и бухгалтерской отчетности	ОУ.10-2	2.Определить перечень документов, необходимых в профессиональной деятельности	ОЗ.10-2
ОК.11	1. Использовать основы финансовой грамотности	ОД.11-1	1.Сопоставить различные методы планирования доходов и расходов	ОУ.11-1	1.Сформулировать понятие финансовой грамотности	ОЗ.11-1
	2. Планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	ОД.11-2	2.Сравнивать условия предпринимательской деятельности	ОУ.11-2	2.Перечислить финансовые инструменты	ОЗ.11-2

Указываются формируемые в рамках учебной дисциплины (или междисциплинарного курса) общие компетенции. Каждая компетенция раскладывается на осваиваемые элементы (дескрипторы, умения, знания) с присвоением каждому элементу уникального кода.

Спецификация профессиональных компетенций, освоение которых подтверждается действиями обучающегося при текущем контроле и на промежуточной аттестации:

Таблица 2

Формируемые компетенции	Действия	Код	Умения	Код	Знания	Код
ПК.2.1.	1.Консультация клиентов –	ПД2.1-1	1.Анализировать финансовое	ПУ2.1-1	1. Методы определения класса	ПЗ2.1-1

ПК2.2	заемщиков по методам определения кредитоспособности		положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита		кредитоспособности юридического лица.	
	1.Способствовать разрешению проблем заемщика (находить варианты, схемы обслуживания выгодные для клиента и банка	ПД2.2-1	2.Консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	ПУ2.2-1	2. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	ПЗ2.2-1

Указываются формируемые в рамках учебной дисциплины (или междисциплинарного курса) профессиональные компетенции. Каждая компетенция раскладывается на осваиваемые элементы (действия, умения, знания) с присвоением каждому элементу уникального кода.

Перечень учебных изданий, дополнительной литературы, Интернет-ресурсов

Основные источники:

1. Лаврушин О.И. Банковское дело М.: КНОРУС 2022г.
2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело М.Финансы и статистика 2022г.
3. Тавасиев А.М. Банковское дело М.: ЮНИТИ 2022г.
4. Коробова Г.Г. Банковское дело М.: Юристъ 2022г.

Дополнительные источники:

1. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования. М.: КНОРУС 2022г.
2. Березина М.П. Безналичные расчеты в экономике России. М.: Консалтбанкир 2022г.

Интернет источники:

1. Электронное учебное пособие Основы банковского дела, сайт ГБПОУ «ЮУГК» Иванова Т.М.
2. Электронное учебное пособие Банковские операции, сайт ГБПОУ «ЮУГК» Иванова Т.М.
3. КонсультантПлюс: специальная подборка правовых документов и учебных материалов для студентов юридических, финансовых и экономических специальностей, 2022

1. Комплект КИМ для текущего контроля

Текущий контроль освоения студентами материала дисциплины (или междисциплинарного курса) состоит из следующих видов: *оперативный и рубежный контроль*.

При проведении текущего контроля используются следующие формы:

- 1) *письменное тестирование*

(перечисление применяемых форм контроля (например, аудиторная контрольная работа; письменное тестирование; фронтальный опрос; терминологический диктант; практическое задание; реферативное задание – выполнение и защита реферата; проектное или исследовательское задание; создание и защита электронной презентации; далее необходимо описать, как будут применены перечисленные формы контроля, каким документом студенту нужно руководствоваться при выполнении определенной работы, включая время на ее выполнение)

КИМ № 1
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ письменного тестирования
(наименование формы контроля)

Раздел 1.		Характеристика банка как элемента банковской системы
Тема 1.1. Тема 1.2. Тема 1.3.		Общая характеристика банка и банковской системы России Правовые и экономические основы деятельности центральных банков Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков
Форма контроля		письменное тестирование
Вид контроля		оперативный
студенты должны внимательно прочитать задания теста и выбрать правильные ответы из предложенных вариантов. Количество правильных ответов и максимальное время прохождения теста указывается в задании в зависимости от темы и количества вопросов в тесте.		
<i>формулировка задания</i>		
Спецификация ПК <i>(Указываются коды профессиональных компетенций и коды их структурных элементов (действий, умений, знаний), которые проверяются данным КИМом)</i>	ПК 2.1	ПД2.1-1, , ПУ2.1-1, , ПЗ2.1-1,
	ПК 2.2	ПД2.2-1, , ПУ2.2-1, , ПЗ2.2-1
Спецификация ОК <i>(Указываются коды общих компетенций и коды их структурных элементов (дескрипторов, умений, знаний), которые проверяются данным КИМом)</i>	ОК 1	ОД-01-1, ОД-01-2, ОУ-01-1, ОУ-01-2, ОЗ-01-1, ОЗ-01-2
	ОК 2	ОД-02-1, ОД-02-2, ОУ-02-1, ОУ-02-2, ОЗ-02-1, ОЗ-02-2
	ОК 3	ОД-03-1, ОД-03-2, ОУ-03-1, ОУ-03-2, ОЗ-03-1, ОЗ-03-2
	ОК 4	ОД-04-1, ОД-04-2, ОУ-04-1, ОУ-04-2, ОЗ-04-1, ОЗ-04-2
	ОК 5	ОД-05-1, ОД-05-2, ОУ-05-1, ОУ-05-2, ОЗ-05-1, ОЗ-05-2
	ОК 9	ОД-09-1, ОД-09-2, ОУ-09-1, ОУ-09-2, ОЗ-09-1, ОЗ-09-2
	ОК 10	ОД-10-1, ОД-10-2, ОУ-10-1, ОУ-10-2, ОЗ-10-1, ОЗ-10-2
	ОК 11	ОД.11-1,ОД.11-2, ОУ11-1, ОУ11-2, ОЗ11-1, ОЗ11-2
Условия выполнения задания		Тест выполняется в аудитории Форма работы индивидуальная
Инструкция для студентов		1. Внимательно прочитайте вопросы и предложенные варианты ответов 2. Выберите для каждого вопроса правильный вариант ответа Максимальное время выполнения задания: 30 мин.
Оборудование и оснащение		Учебная аудитория, стол, бумага, письменные принадлежности.
Источники		Основные источники: 1. Лаврушин О.И. Банковское дело М.: КНОРУС 2020г. 2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело М.Финансы и статистика 2020г. 3. Тавасиев А.М. Банковское дело М.: ЮНИТИ 2020г. 4. Коробова Г.Г. Банковское дело М.: Юрист 2020г.

	<p>Дополнительные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования. М.: КНОРУС 2020г. 2. Березина М.П. Безналичные расчеты в экономике России. М.: Консалтбанкир 2020г. <p>Интернет источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Электронное учебное пособие Основы банковского дела, сайт ГБПОУ «ЮУГК» Иванова Т.М. 2. Электронное учебное пособие Банковские операции, сайт ГБПОУ «ЮУГК» Иванова Т.М. 3. КонсультантПлюс: специальная подборка правовых документов и учебных материалов для студентов юридических, финансовых и экономических специальностей, 2020
Вариант № 1	<p>1. Коммерческий банк является:</p> <p>А) Проводником денежно-кредитной политики государства. Б) Казначеем государства. В) Кредитором юридических и физических лиц. Г) Региональным расчетно-кассовым центром.</p> <p>2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является:</p> <p>А) Посредничество в кредите. Б) Защита интересов вкладчиков. В) Создание финансовых резервов. Г) Открытие счетов клиентам.</p> <p>3. Утверждение годового отчёта коммерческого банка возлагается на:</p> <p>А) Правление банка. Б) Совет банка. В) Администрацию. Г) Ревизионный отдел.</p> <p>4. Коммерческий банк — это:</p> <p>А) Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства. Б) Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств. В) Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики. Г) Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.</p> <p>5. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:</p>

- А) Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.
- Б) Стихийное регулирование деятельности.
- В) Децентрализация системы расчетов.
- Г) Дифференцированный подход при кредитовании.

6. Коммерческий банк выполняет функцию:

- А) Эмиссионного центра государства.
- Б) Банка банков.
- В) Аккумуляции средств в депозиты.
- Г) Банкира правительства.

7. По функциональному назначению банки подразделяются на:

- А) Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
- Б) Универсальные и специализированные.
- В) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- Г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

8. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:

- А) Децентрализованно.
- Б) Экономическими методами.
- В) Административными методами.
- Г) Экономическими и административными методами.

9. Срок, на который назначается Председатель Банка России, составляет ... лет.

- А) Четыре года.
- Б) Шесть.
- В) Три года.
- Г) Пять.

10. К функциям коммерческого банка не относится:

- А) Стимулирование накоплений в экономике.
- Б) Посредничество при обмене различными товарами.
- В) Посредничество в расчётах.
- Г) Посредничество в кредите.

перечень комплексных заданий на формирование умений и закрепление знаний по вариантам либо указывается ссылка на приложение содержащее задания для данной формы контроля

<p>Вариант № 2</p>	<p>1. По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на: А) Бесфилиальные и многофилиальные. Б) Кооперативные и акционерные. В) Малые и средние. Г) Универсальные и специализированные.</p> <p>2. В Правление банка не входят: А) Руководители важнейших подразделений. Б) Председатель и его заместители. В) Учредители. Г) Клиенты.</p> <p>3. Функцией коммерческого банка является: А) Эмиссия банкнот. Б) Кредитование центрального банка. В) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Г) Надзор за деятельностью кредитных организаций.</p> <p>4. Оформление кредитных договоров сосредоточено в ... блоке управления коммерческого банка. А) Финансовом. Б) Коммерческом. В) Охранно-хозяйственном. Г) Административном.</p> <p>5. К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится: А) Бухгалтерия. Б) Отдел операций с ценными бумагами. В) Отдел операционного управления. Г) Кредитный отдел.</p> <p>6. Электронную обработку данных в банке обеспечивает: А) Ревизионная комиссия. Б) Отдел операционного управления. В) Блок автоматизации. Г) Административный блок.</p> <p>7. Сходством коммерческого банка и торгового предприятия является: А) Работа в основном на привлеченных ресурсах. Б) Выпуск акций и других ценных бумаг и осуществление операций по их учёту, хранению, покупке и продаже. В) Возможность кредитования населения. Г) Посредничество в расчётах.</p>

	<p>8. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:</p> <p>А) Организаций и населения. Б) Только населения. В) Только организаций. Г) Центрального банка.</p> <p>9. Союзы и ассоциации кредитных организаций:</p> <p>А) Могут осуществлять любые банковские операции. Б) Не могут осуществлять банковские операции. В) Могут осуществлять только депозитные и ссудные операции. Г) Могут осуществлять только расчётные операции.</p> <p>10. По функциональному назначению банки подразделяются на:</p> <p>А) Эмиссионные, депозитные и коммерческие. Б) Универсальные и специализированные. В) Региональные, межрегиональные, национальные и международные. Г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.</p>
Вариант № 3	<p>1. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:</p> <p>А) Дополнительные офисы. Б) Обменные пункты. В) Филиалы и представительства. Г) Расчетно-кассовые центры.</p> <p>2. Внутренний блок банковской инфраструктуры включает:</p> <p>А) Структуру аппарата банка. Б) Информационное обеспечение. В) Научное обеспечение. Г) Кадровое обеспечение.</p> <p>3. По сфере обслуживания банки подразделяются на:</p> <p>А) Универсальные и специализированные. Б) Бесфилиальные и многофилиальные. В) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения. Г) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.</p> <p>4. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:</p> <p>А) Ревизионный отдел. Б) Правление банка. В) Совет банка.</p>

	<p>Г) Кредитный комитет.</p> <p>5. Внешний блок банковской инфраструктуры включает:</p> <p>А) Построение учёта и отчётности, компьютерную обработку данных.</p> <p>Б) Кадровое обеспечение.</p> <p>В) Внутренние правила совершения операций.</p> <p>Г) Законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения.</p> <p>6. По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:</p> <p>А) Универсальные и специализированные.</p> <p>Б) Бесфилиальные и многофилиальные.</p> <p>В) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.</p> <p>Г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.</p> <p>7. Союзы и ассоциации кредитных организаций являются ... организациями.</p> <p>А) Некоммерческими.</p> <p>Б) Коммерческими.</p> <p>В) Правительственными.</p> <p>Г) Частными.</p> <p>8. Коммерческие банки являются ... субъектами.</p> <p>А) Зависимыми от правительства.</p> <p>Б) Самостоятельными.</p> <p>В) Подотчётными президенту.</p> <p>Г) Зависимыми от правления центрального банка.</p> <p>9. Операции коммерческих банков - это конкретное проявление их:</p> <p>А) Сущности.</p> <p>Б) Роли в экономике.</p> <p>В) Организационно-экономической структуры.</p> <p>Г) Функций на практике.</p> <p>10. По форме собственности банки подразделяются на:</p> <p>А) Универсальные и специализированные.</p> <p>Б) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.</p> <p>В) Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.</p> <p>Г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.</p>
Вариант № 4	<p>1. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки вправе:</p>

	<p>А) Осуществлять выпуск в обращение банкнот. Б) Конкурировать с Центральным банком РФ. В) Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы. Г) Выдавать поручительства за третьих лиц.</p> <p>2. Коммерческие банки осуществляют операции по: А) Монопольному выпуску банкнот. Б) Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады. В) Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы. Г) Поддержанию ликвидности банковской системы страны.</p> <p>3. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься: А) Кредитной деятельностью. Б) Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов. В) Торговой деятельностью. Г) Открытием и ведением счётов физических и юридических лиц.</p> <p>4. Коммерческий банк выполняет операции по: А) Обслуживанию золотовалютных резервов страны. Б) Выпуску государственных ценных бумаг. В) Кассовому обслуживанию центрального банка. Г) Инвестированию средств в акции организаций.</p> <p>5. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право: А) Хранить золотовалютные запасы страны. Б) Конкурировать с Центральным банком РФ. В) Поддерживать стабильность банковской системы. Г) Открывать и вести счета физических и юридических лиц.</p> <p>6. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься: А) Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов. Б) Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц. В) Страховой деятельностью. Г) Консультированием по вопросам банковской деятельности.</p> <p>7. По характеру выполняемых операций банки подразделяются на: А) Бесфилиальные и многофилиальные. Б) Универсальные и специализированные. В) Региональные, межрегиональные, национальные и международные. Г) Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.</p>
--	---

	<p>8. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки наделены правом:</p> <p>А) Приобретать права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.</p> <p>Б) Заниматься производственной деятельностью.</p> <p>В) Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.</p> <p>Г) Выступать кредитором последней инстанции.</p> <p>9. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:</p> <p>А) Учётом векселей.</p> <p>Б) Кредитованием физических лиц.</p> <p>В) Организацией расчётов между клиентами.</p> <p>Г) Производственной деятельностью.</p> <p>10. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:</p> <p>А) Покупке ценных бумаг.</p> <p>Б) Проведению лизинговых операций.</p> <p>В) Формированию собственных ресурсов.</p> <p>Г) Аккумуляции средств населения.</p>
<p>Вариант № 5</p>	<p>1. Коммерческий банк является:</p> <p>А) Проводником денежно-кредитной политики государства.</p> <p>Б) Казначеем государства.</p> <p>В) Кредитором юридических и физических лиц.</p> <p>Г) Региональным расчетно-кассовым центром.</p> <p>2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является:</p> <p>А) Посредничество в кредите.</p> <p>Б) Защита интересов вкладчиков.</p> <p>В) Создание финансовых резервов.</p> <p>Г) Открытие счетов клиентам.</p> <p>3. Утверждение годового отчёта коммерческого банка возлагается на:</p> <p>А) Правление банка.</p> <p>Б) Совет банка.</p> <p>В) Администрацию.</p> <p>Г) Ревизионный отдел.</p> <p>4. Коммерческий банк — это:</p> <p>А) Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.</p> <p>Б) Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.</p> <p>В) Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.</p> <p>Г) Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.</p>

	<p>5. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:</p> <p>А) Работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Б) Стихийное регулирование деятельности. В) Децентрализация системы расчетов. Г) Дифференцированный подход при кредитовании.</p> <p>6. Коммерческий банк выполняет функцию:</p> <p>А) Эмиссионного центра государства. Б) Банка банков. В) Аккумуляции средств в депозиты. Г) Банка правительства.</p> <p>7. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:</p> <p>А) Расчетно-кассового центра (РКЦ), в котором обслуживается банк. Б) Центрального банка Российской Федерации. В) Правления. Г) Общего собрания акционеров банка.</p> <p>8. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:</p> <p>А) Децентрализованно. Б) Экономическими методами. В) Административными методами. Г) Экономическими и административными методами.</p> <p>9. Территориальные учреждения Банка России функционируют:</p> <p>А) В качестве его представительств. Б) На основе типового положения. В) В качестве его филиалов. Г) Как структурные подразделения департаментов центрального аппарата.</p> <p>10. К функциям коммерческого банка не относится:</p> <p>А) Стимулирование накоплений в экономике. Б) Посредничество при обмене различными товарами. В) Посредничество в расчётах. Г) Посредничество в кредите.</p>
<p>Вариант № 6</p>	<p>1. Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.</p> <p>А) Депозитного.</p>

	<p>Б) Торгового. В) Залогового. Г) Инвестиционного.</p> <p>2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является:</p> <p>А) Посредничество в кредите. Б) Защита интересов вкладчиков. В) Создание финансовых резервов. Г) Открытие счетов клиентам.</p> <p>3. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:</p> <p>А) Децентрализованно. Б) Экономическими методами. В) Административными методами. Г) Экономическими и административными методами.</p> <p>4. Оформление кредитных договоров сосредоточено в ... блоке управления коммерческого банка.</p> <p>А) Финансовом. Б) Коммерческом. В) Охранно-хозяйственном. Г) Административном.</p> <p>5. По функциональному назначению банки подразделяются на:</p> <p>А) Эмиссионные, депозитные и коммерческие. Б) Универсальные и специализированные. В) Региональные, межрегиональные, национальные и международные. Г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.</p> <p>6. ... независимость центрального банка подразумевает его самостоятельность при принятии решения по вопросу о выдаче ссуды на покрытие дефицита государственного бюджета.</p> <p>А) Экономическая. Б) Юридическая. В) Политическая. Г) Социальная.</p> <p>7. Рамки свободы деятельности и полномочия центрального банка зависят от:</p> <p>А) Участия государства в формировании его капитала. Б) Политической ситуации в стране. В) Порядка назначения его руководства. Г) Законодательно закреплённых целей и задач его функционирования.</p>
--	---

	<p>8. Клиентами центрального банка, как правило, являются: А) Только организации различных секторов экономики. Б) Физические лица. В) Только кредитные организации. Г) Все юридические лица.</p> <p>9. Коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является: А) Правление. Б) Комитет банковского надзора. В) Национальный банковский совет. Г) Совет директоров.</p> <p>10. Центральный банк осуществляет кассовое исполнение бюджета, выполняя функцию: А) Организатора расчётов в хозяйстве. Б) Органа валютного регулирования. В) Проводника денежно-кредитной политики. Г) Финансового агента правительства.</p>
Вариант № 7	<p>1. За центральным банком закреплена функция: А) Лизингового центра страны. Б) Казначей государства. В) Банка, осуществляющего трастовые операции. Г) Кредитора организаций.</p> <p>2. По своему статусу центральный банк является: А) Некоммерческим партнером. Б) Коммерческой организацией. В) Юридическим лицом. Г) Частной организацией.</p> <p>3. Показателем политической независимости центрального банка служит: А) Его тесное взаимодействие с органами государственной власти. Б) Отсутствие формальных связей между ним и правительством страны. В) Его согласие кредитовать дефицит государственного бюджета. Г) Его самостоятельность в распределении полученной прибыли.</p> <p>4. В зависимости от способа формирования уставного капитала центральные банки подразделяются на: А) Государственные, акционерные и смешанные. Б) Универсальные и специализированные. В) Национальные и международные. Г) Эмиссионные, депозитные и коммерческие.</p> <p>5. Центральный банк как главный банк страны заинтересован в: А) Укреплении денежного обращения.</p>

	<p>Б) Ослаблении устойчивости национальной денежной единицы и её курса по отношению к иностранным валютам.</p> <p>В) Сокращении количества кредитных организаций.</p> <p>Г) Децентрализации системы расчётов.</p> <p>6. Целью деятельности Банка России не является:</p> <p>А) Валютный контроль.</p> <p>Б) Рефинансирование кредитных организаций.</p> <p>В) Обеспечение стабильности функционирования российской банковской системы.</p> <p>Г) Получение прибыли.</p> <p>7. Уставный капитал и имущество ЦБ РФ являются ... собственностью.</p> <p>А) Федеральной.</p> <p>Б) Акционерной.</p> <p>В) Частной.</p> <p>Г) Совместной.</p> <p>8. Одной из основных целей организации деятельности ЦБ РФ является:</p> <p>А) Выдача кредитов кредитным организациям.</p> <p>Б) Увеличение количества кредитных учреждений.</p> <p>В) Поддержание устойчивости рубля.</p> <p>Г) Кредитование правительства.</p> <p>9. Банк России является ... принадлежащей ему собственности.</p> <p>А) Постоянным арендатором.</p> <p>Б) Титульным владельцем.</p> <p>В) Временным соучредителем.</p> <p>Г) Временным владельцем.</p> <p>10. Капитал Банка России сформирован за счёт:</p> <p>А) Средств государства.</p> <p>Б) Субсидий частных лиц.</p> <p>В) Фондов коммерческих банков.</p> <p>Г) Средств организаций</p>
Вариант № 8	<p>1. Банк России разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с:</p> <p>А) Министерством финансов РФ.</p> <p>Б) Государственной Думой РФ.</p> <p>В) Правительством РФ.</p> <p>Г) Федеральным казначейством.</p> <p>2. Для контроля за внешней торговлей и золотовалютными резервами ЦБ РФ составляет:</p> <p>А) Прогноз кассовых оборотов расчетно-кассовых центров.</p> <p>Б) Отчёты о прибылях и убытках коммерческих банков.</p> <p>В) Валютный баланс страны.</p>

	<p>Г) Платёжный баланс страны.</p> <p>3. Банк России проводит анализ и прогнозирование ... отношений.</p> <p>А) Производственных.</p> <p>Б) Денежно-кредитных.</p> <p>В) Межрегиональных.</p> <p>Г) Финансовых.</p> <p>4. Одну из статей пассива баланса ЦБ РФ составляют:</p> <p>А) Средства в иностранной валюте, размещённые у нерезидентов.</p> <p>Б) Драгоценные металлы.</p> <p>В) Наличные деньги в обращении.</p> <p>Г) Ценные бумаги Правительства РФ.</p> <p>5. Величина уставного капитала ЦБ РФ определена в сумме:</p> <p>А) 3 млрд руб.</p> <p>Б) 3 млн руб.</p> <p>В) 5 млн евро</p> <p>Г) 10 млн руб.</p> <p>6. Банк России подотчетен:</p> <p>А) Президенту РФ.</p> <p>Б) Государственной Думе РФ.</p> <p>В) Правительству РФ.</p> <p>Г) Министерству финансов РФ.</p> <p>7. Банк России осуществляет свои расходы за счёт:</p> <p>А) Средств федерального бюджета.</p> <p>Б) Средств на корреспондентских счетах коммерческих банков.</p> <p>В) Привлечённых в депозиты средств.</p> <p>Г) Собственных доходов.</p> <p>8. Одной из статей актива баланса Банка России являются:</p> <p>А) Резервы кредитных организаций на текущих счетах.</p> <p>Б) Средства в расчётах в платёжной системе Банка России.</p> <p>В) Золотовалютные резервы РФ.</p> <p>Г) Выпущенные им собственные облигации.</p> <p>9. Банк России образует единую централизованную систему с ... структурой управления.</p> <p>А) Дивизиональной.</p> <p>Б) Вертикальной.</p> <p>В) Горизонтальной.</p> <p>Г) Матричной</p> <p>10. В состав годовой финансовой отчётности Банка России включается:</p> <p>А) Заключение Счётной палаты РФ по результатам проверки его</p>
--	--

	<p>операций.</p> <p>Б) Счёт прибылей и убытков.</p> <p>В) Анализ выполнения основных параметров единой государственной денежно-кредитной политики.</p> <p>Г) Анализ состояния экономики РФ.</p>
Вариант № 9	<p>1. За центральным банком закреплена функция:</p> <p>А) Лизингового центра страны.</p> <p>Б) Казначейства государства.</p> <p>В) Банка, осуществляющего трастовые операции.</p> <p>Г) Кредитора организаций.</p> <p>2. По своему статусу центральный банк является:</p> <p>А) Некоммерческим партнером.</p> <p>Б) Коммерческой организацией.</p> <p>В) Юридическим лицом.</p> <p>Г) Частной организацией.</p> <p>3. Показателем политической независимости центрального банка служит:</p> <p>А) Его тесное взаимодействие с органами государственной власти.</p> <p>Б) Отсутствие формальных связей между ним и правительством страны.</p> <p>В) Его согласие кредитовать дефицит государственного бюджета.</p> <p>Г) Его самостоятельность в распределении полученной прибыли.</p> <p>4. В зависимости от способа формирования уставного капитала центральные банки подразделяются на:</p> <p>А) Государственные, акционерные и смешанные.</p> <p>Б) Универсальные и специализированные.</p> <p>В) Национальные и международные.</p> <p>Г) Эмиссионные, депозитные и коммерческие.</p> <p>5. Центральный банк как главный банк страны заинтересован в:</p> <p>А) Укреплении денежного обращения.</p> <p>Б) Ослаблении устойчивости национальной денежной единицы и её курса по отношению к иностранным валютам.</p> <p>В) Сокращении количества кредитных организаций.</p> <p>Г) Децентрализации системы расчётов.</p> <p>6. Банк России образует единую централизованную систему с ... структурой управления.</p> <p>А) Дивизиональной.</p> <p>Б) Вертикальной.</p> <p>В) Горизонтальной.</p> <p>Г) Матричной.</p> <p>7. Коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:</p> <p>А) Правление.</p>

	<p>Б) Комитет банковского надзора. В) Национальный банковский совет. Г) Совет директоров.</p> <p>8. Структуру Банка России определяет: А) Государственная Дума. Б) Совет директоров Банка России. В) Председатель Банка России. Г) Директор административного департамента.</p> <p>9. Срок, на который назначается Председатель Банка России, составляет ... лет. А) Четыре года. Б) Шесть. В) Три года. Г) Пять.</p> <p>10. Территориальные учреждения Банка России функционируют: А) В качестве его представительств. Б) На основе типового положения. В) В качестве его филиалов. Г) Как структурные подразделения департаментов центрального аппарата.</p>
Вариант № 10	<p>1. Структурными подразделениями Банка России не являются: А) Национальные банки автономных республик. Б) Банковские школы. В) Общества взаимного кредита. Г) Полевые учреждения.</p> <p>2. Территориальные учреждения Банка России ... принимать решения, носящие нормативный характер. А) Имеют право на основании постановления Правительства РФ. Б) Не вправе. В) Могут в исключительных случаях. Г) Обязаны.</p> <p>3. В состав территориальных учреждений Банка России не входят: А) Расчетно-кассовые центры. Б) Надзорные подразделения. В) Национальные банки. Г) Банковские школы.</p> <p>4. Деятельность полевых учреждений основывается на взаимодействии Банка России с: А) Расчетно-кассовыми центрами. Б) Его территориальными учреждениями.</p>

	<p>В) Министерством обороны РФ. Г) Министерством финансов РФ.</p> <p>5. Вся полнота ответственности за эффективность реализации функций Банка России возлагается на: А) Национальный банковский совет. Б) Комитет банковского надзора. В) Совет директоров. Г) Председателя Банка России.</p> <p>6. Расчетно-кассовые центры территориальных учреждений Банка России созданы для ... кредитных организаций и других клиентов Банка России. А) Валютного обслуживания. Б) Расчетно-кассового обслуживания. В) Надзора за деятельностью. Г) Лицензирования.</p> <p>7. Состав Совета директоров Банка России определяется решением: А) Председателя Банка России. Б) Правительства РФ. В) Государственной Думы РФ. Г) Президента РФ.</p> <p>8. Избрание членов Совета директоров Банка России осуществляется на ... срок. А) Пятилетний. Б) Семилетний. В) Трёхлетний. Г) Четырёхлетний.</p> <p>9. Численность Национального банковского совета составляет ... человек. А) 10. Б) 14. В) 12. Г) 13</p> <p>10. Территориальные учреждения Банка России функционируют: А) В качестве его представительств. Б) На основе типового положения. В) В качестве его филиалов. Г) Как структурные подразделения департаментов центрального аппарата.</p>				
Пакет преподавателя	<p><i>Ключ к КИМ</i></p> <table border="1"> <tr> <td><i>№</i></td><td><i>Номера вариантов</i></td></tr> <tr> <td><i>№</i></td><td></td></tr> </table>	<i>№</i>	<i>Номера вариантов</i>	<i>№</i>	
<i>№</i>	<i>Номера вариантов</i>				
<i>№</i>					

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	1	В	А	Б	Б	Г	В	Б	Г	Г	Б
	2	Г	Г	В	Б	А	В	А	А	Б	А
	3	В	А	Г	Б	Г	Г	Б	Б	Г	В
	4	Г	Б	В	Г	Г	В	Б	А	Г	В
	5	В	А	Б	А	Г	В	Г	Г	А	Б
	6	Г	А	Г	Б	А	А	Г	В	Г	Г
	7	Б	В	Б	А	А	Г	А	В	Б	А
	8	В	Г	Б	В	Б	Б	Г	В	Б	Б
	9	Б	В	Б	А	А	Б	Г	Б	Г	В
	10	В	Б	Б	В	В	Б	В	А	В	В
ответы (ключы к выполнению работы, или алгоритм решения задания)											
Критерии оценки	Процент результативност и (правильные ответы,%)			Оценка уровня подготовки							
				балл (отметка)		вербальный аналог					
	90 ÷ 100			5		отлично					
	80 ÷ 89			4		хорошо					
	70 ÷ 79			3		удовлетворите льно					
	менее 70			2		неудовлетвор ительно					

3. Комплект КИМ для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в форме: **дифференцированного зачёта**

В произвольной форме описывается организация промежуточной аттестации при изучении учебной дисциплины.

Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта проводится во время урока по текущим оценкам и по ответам на поставленные вопросы. Обучающемуся необходимо ответить на вопросы, которые предлагаются для зачёта.

Перечень теоретических вопросов выдается студентам не позднее, чем за месяц до начала сессии.

*При проведении промежуточной аттестации используются следующие КИМ:
- вопросы для зачета.*

Вопросы для зачета оформляются по установленному образцу и хранятся в папке соответствующей образовательной программы в кабинете предметно-цикловой комиссии.

КИМ № 2

ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ К ЗАЧЕТУ

Форма контроля		зачет
Вид контроля		промежуточная аттестация
Объекты оценки:		
Спецификация ПК <i>(Указываются коды профессиональных компетенций и коды их структурных элементов (действий, умений, знаний), которые проверяются данным КИМом)</i>	ПК 2.1	ПД2.1-1, , ПУ2.1-1, , ПЗ2.1-1,
	ПК 2.2	ПД2.2-1, , ПУ2.2-1, , ПЗ2.2-1
Спецификация ОК <i>(Указываются коды общих компетенций и коды их структурных элементов (дескрипторов, умений, знаний), которые проверяются данным КИМом)</i>	ОК 1	ОД-01-1, ОД-01-2, ОУ-01-1, ОУ-01-2, ОЗ-01-1, ОЗ-01-2
	ОК 2	ОД-02-1, ОД-02-2, ОУ-02-1, ОУ-02-2, ОЗ-02-1, ОЗ-02-2
	ОК 3	ОД-03-1, ОД-03-2, ОУ-03-1, ОУ-03-2, ОЗ-03-1, ОЗ-03-2
	ОК 4	ОД-04-1, ОД-04-2, ОУ-04-1, ОУ-04-2, ОЗ-04-1, ОЗ-04-2
	ОК 5	ОД-05-1, ОД-05-2, ОУ-05-1, ОУ-05-2, ОЗ-05-1, ОЗ-05-2
	ОК 9	ОД-09-1, ОД-09-2, ОУ-09-1, ОУ-09-2, ОЗ-09-1, ОЗ-09-2
	ОК 10	ОД-10-1, ОД-10-2, ОУ-10-1, ОУ-10-2, ОЗ-10-1, ОЗ-10-2
	ОК. 11	ОД.11-1, ОД.11-2, ОУ11-1, ОУ11-2, ОЗ11-1, ОЗ11-2
Условия проведения		Аудитория, карточки с вопросами к зачету Время подготовки студента к ответу 20 минут
Инструкция для студентов		1. Выбрать карточку (карточка содержит 1 вопрос). 2. За 20 минут подготовить ответ на вопрос. 3. Защитить ответ преподавателю.
Оборудование и оснащение		Учебная аудитория, стол, бумага, письменные принадлежности
Источники		<p>Основные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Лаврушин О.И. Банковское дело М.: КНОРУС 2020г. 2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело М.Финансы и статистика 2017г. 3. Тавасиев А.М. Банковское дело М.: ЮНИТИ 2020г. 4. Коробова Г.Г. Банковское дело М.: Юристъ 2020г. <p>Дополнительные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования. М.: КНОРУС 2020г. 2.Березина М.П. Безналичные расчеты в экономике России. М.: Консалтбанкир 2020г.

	<p>Интернет источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Электронное учебное пособие Основы банковского дела, сайт ГБПОУ «ЮУГК» Иванова Т.М. 2. Электронное учебное пособие Банковские операции, сайт ГБПОУ «ЮУГК» Иванова Т.М. 3. КонсультантПлюс: специальная подборка правовых документов и учебных материалов для студентов юридических, финансовых и экономических специальностей, 2022
Перечень заданий зачета	<p>Перечень вопросов</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и сущность банка. Понятие банковского продукта. 2. Типы и виды банков 3. Порядок открытия деятельности коммерческих банков 4. Виды лицензий и документация, необходимая для получения лицензии 5. Организационная структура коммерческого банка 6. Особенности взаимоотношений банка и клиента 7. Основания и порядок прекращения деятельности коммерческих банков 8. Правовой статус Центрального банка РФ и его основные функции 9. Пассивные и активные операции ЦБ РФ 10. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ 11. Доходы и расходы коммерческого банка и их классификация 12. Процентная маржа, методы определения ее достаточности 13. Прибыль коммерческого банка, ее формирование и распределение 14. Банковский процент, комиссия как основные виды доходов коммерческого банка 15. Понятие настоящих и будущих денег. Способы определения начисления процентов 16. Понятие и роль пассивных операций коммерческих банков 17. Собственные средства коммерческих банков 18. Депозитные и сберегательные операции коммерческих банков 19. Банковские риски и методы их сокращения 20. Классификация банковских кредитов. Принципы банковского кредитования 21. Методы кредитования и формы ссудных счетов 22. Кредитоспособность ссудозаемщиков 23. Кредитный договор банка с клиентами. Формы и виды обеспечения возвратности ссуд 24. Овердрафт, контокоррент, кредитная линия 25. Потребительские кредиты. Ипотечные кредиты 26. Синдицированные кредиты. Межбанковский кредит 27. Ломбардные кредиты. Кредиты ЦБ РФ 28. Операции коммерческого банка с векселями 29. Расчетные операции коммерческого банка 30. Операции коммерческого банка с ценными бумагами 31. Валютные операции коммерческого банка 32. Финансовые услуги коммерческого банка (траст, лизинг, факторинг, банковские карты)

Критерии оценки	Отлично	ставится обучающемуся,, проявившему всесторонние и глубокие знания учебного материала, освоившему основную и дополнительную литературу, обнаружившему творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний. Оценка «отлично» соответствует высокому уровню освоения дисциплины.
	Хорошо	ставится обучающемуся, проявившему полное знание учебного материала, освоившему основную рекомендованную литературу, обнаружившему стабильный характер знаний и умений и способному к их самостоятельному применению, и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности. Оценка «хорошо» соответствует достаточному уровню освоения дисциплины.
	Удовлетворительно	ставится обучающемуся,, проявившему знания основного учебного материала в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, знакомому с основной рекомендованной литературой, допустившему неточности при ответе, но в основном обладающему необходимыми знаниями и умениями для их устранения при корректировке со стороны преподавателя. Оценка «удовлетворительно» соответствует достаточному уровню освоения дисциплины.
	Неудовлетворительно	ставится обучающемуся, обнаружившему существенные пробелы в знании основного учебного материала, допустившему принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине. Оценка «неудовлетворительно» соответствует низкому уровню освоения дисциплины.

Приложение 1

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Южно-Уральский государственный колледж»

Рассмотрено на заседании предметно-цикловой
комиссии

Финансовых дисциплин

Председатель ПЦК

/ Пылина И.В. /

Протокол № 6 от 5.12.2022 г.

УТВЕРЖДАЮ:

Зам. директора по учебной работе

Калиновская Т.С.

«7» декабря 2022 г.

Вопросы к дифференцированному зачету

По учебной дисциплине «Основы банковского дела»

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

2020-2021 учебный год

Преподаватель

Перечень вопросов

1. Понятие и сущность банка. Понятие банковского продукта.
2. Типы и виды банков
3. Порядок открытия деятельности коммерческих банков
4. Виды лицензий и документация, необходимая для получения лицензии
5. Организационная структура коммерческого банка
6. Особенности взаимоотношений банка и клиента
7. Основания и порядок прекращения деятельности коммерческих банков
8. Правовой статус Центрального банка РФ и его основные функции
9. Пассивные и активные операции ЦБ РФ
10. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ
11. Доходы и расходы коммерческого банка и их классификация
12. Процентная маржа, методы определения ее достаточности
13. Прибыль коммерческого банка, ее формирование и распределение
14. Банковский процент, комиссия как основные виды доходов коммерческого банка
15. Понятие настоящих и будущих денег. Способы определения и начисления процентов
16. Понятие и роль пассивных операций коммерческих банков
17. Собственные средства коммерческих банков
18. Депозитные и сберегательные операции коммерческих банков
19. Банковские риски и методы их сокращения
20. Классификация банковских кредитов. Принципы банковского кредитования
21. Методы кредитования и формы ссудных счетов
22. Кредитоспособность ссудозаемщиков
23. Кредитный договор банка с клиентами. Формы и виды обеспечения возвратности ссуд
24. Овердрафт, контокоррент, кредитная линия
25. Потребительские кредиты. Ипотечные кредиты
26. Синдицированные кредиты. Межбанковский кредит
27. Ломбардные кредиты. Кредиты ЦБ РФ
28. Операции коммерческого банка с векселями
29. Расчетные операции коммерческого банка
30. Операции коммерческого банка с ценными бумагами
31. Валютные операции коммерческого банка
32. Финансовые услуги коммерческого банка (траст, лизинг, факторинг, банковские карты)