

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Волхонов Михаил Станиславович

Должность: Врио ректора

Дата подписания: 28.09.2023 14:51:47

Уникальный программный ключ:

b2dc75470204bc2bfec58d577a1b983ee223ea27559d45aa8c272df0610c6c81

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Костромская государственная сельскохозяйственная академия»**

Кафедра «Финансы и кредит»

Утверждаю:

Декан экономического факультета

_____ / Середа Н.А.

/

14 июня 2023 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Направление подготовки

/специальность/

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Финансы и кредит

Квалификация выпускника бакалавр

Форма обучения

очная/ очно-заочная

Срок освоения ОПОП ВО 4 года/ 4 года 6 месяцев

Караваево 2023

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний, умений и уровня приобретенных компетенций студентов направления подготовки 38.03.01 – «Экономика» профиль «Финансы и кредит» по дисциплине «Банковское дело»

Разработчик:

Доцент Зорин А.В. _____

Утвержден на заседании кафедры «Финансы и кредит»,
протокол №9 от 02.06.2023 г.

Заведующий кафедрой Исина Н.Ю. _____

Согласовано:

Председатель методической комиссии экономического факультета

Королева Е.В. _____

Протокол №3 07.06.2023 г.

**Паспорт
фонда оценочных средств**
направление подготовки: 38.03.01 –«Экономика»
профиль «Финансы и кредит»
Дисциплина: Банковское дело

№ п/п	Контролируемые дидактические Единицы	Контролируемые компетенции (или их части)	Наименование оценочных средств		
			Тесты, кол-во заданий	Другие оценочные средства	
				Вид	кол-во заданий
1	Тема 1. Современная банковская система России	ОК-6, ПК- 2, ПК-3	24	Опрос	34
2	Тема 2. Коммерческий банк как основное звено банковской системы России	ОК-6, ПК- 2, ПК-3	41	Опрос	6
3	Тема 3. Ресурсы коммерческого банка	ОК-6, ПК- 2, ПК-3	40	Опрос	11
4	Тема 4. Организация банковского кредитования	ОК-6, ПК- 2, ПК-3	47	Опрос	29
5	Тема 5. Организация платежей и расчетов	ОК-6, ПК- 2, ПК-3	50	Опрос	9
6	Тема 6. Кассовое обслуживание клиентов	ОК-6, ПК- 2, ПК-3	48	Опрос	9
7	Тема 7. Операции банков на рынке ценных бумаг	ОК-6, ПК- 2, ПК-3	20	Опрос	18
8	Тема 8. Ликвидность коммерческого банка	ОК-6, ПК- 2, ПК-3	20		
Всего:			290		116

**Методика проведения контроля по проверке базовых знаний по дисциплине
«Банковское дело»**

Тема 1 «Современная банковская система России»

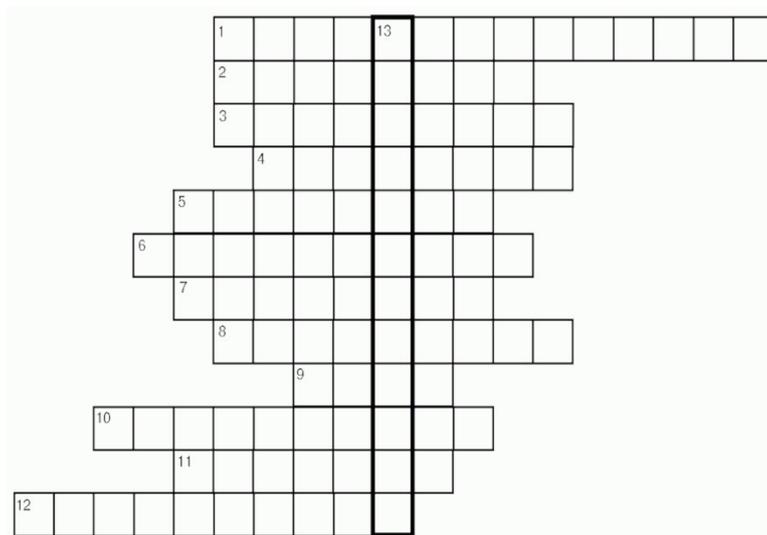
Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3).

Типовые задания

Вопросы для опроса:

1. Что такое кредитные отношения и каково соотношение кредитных отношений с финансовыми отношениями и денежными отношениями?
2. Каковы объективные предпосылки возникновения кредитных отношений?
3. Почему кредитные отношения составляют основу банковской деятельности?
4. Перечислите типы кредитных отношений. Какой из них является более развитым и почему?
5. Проанализируйте общие черты и различия центральных банков и коммерческих банков. Одинакова ли их сущность?
6. Каковы основные особенности банковской системы России в период перехода к современным рыночным отношениям?
7. Чем обосновано возникновение центральных банков?
8. Какова эволюция функций центральных банков?
9. Какое место в банковской системе России занимает Банк России?
10. Какова история становления Банка России?
11. На основании каких нормативных актов работает Банк России?
12. Какова основная цель деятельности Банка России?
13. Кому подотчетен Банк России?
14. Чем определяется независимость Банка России?
15. В чем заключаются методы проведения денежно-кредитной политики?
16. Назовите основные инструменты денежно-кредитной политики.
17. Охарактеризуйте основные достоинства и недостатки методов денежно-кредитной политики.
18. В чем состоит эмиссионная функция Банка России и чем обеспечено ее выполнение?
19. Перечислите функции и полномочия Национального банковского совета.
20. Опишите организационное устройство Банка России.
21. Охарактеризуйте статус, цели и задачи Банка России.
22. Каковы основные функции, выполняемые Банком России?
23. Что собой представляет система рефинансирования?
24. Каков порядок ломбардного кредитования?
25. Назовите основные методы банковского надзора.
26. Чем обусловлена необходимость внедрения института кураторства в систему банковского надзора России?
27. Что такое банковский рынок?
28. Оцените критически высказывание: "Банковская конкуренция - это конкуренция между банками".
29. Проанализируйте следующие утверждения: а) "Банковская конкуренция - это благо"; б) "Банковская конкуренция - это зло"; в) "Банковская конкуренция в России почти отсутствует"; г) "Банковская конкуренция в России развивается успешно". Можете ли вы привести доводы "за" и "против" для каждого утверждения?
30. Одинакова ли оценка роли и значения конкуренции с точки зрения отдельного банковского института и с точки зрения государства?
31. В чем суть отраслевого подхода к банковскому рынку? Каково его практическое значение?
32. Существовали ли конкурентные отношения между банками в советский период развития отечественной экономики? Возможны ли конкурентные отношения в государственном секторе экономики?
33. Каковы основные формы конкуренции? Проиллюстрируйте каждую форму примером из жизни.
34. Решите кроссворд.



По горизонтали: 1. Индивидуализация продукции, придание ей характеристик, отличающих ее от аналогичной продукции других фирм; способ стать "квазимонополистом". 2. Характеристика товара, которую никто не может однозначно определить, но всем известно, что для поддержания конкурентоспособности ее нужно повышать. 3. То, чем при определенных условиях могут стать лыжи по отношению к конькам; имеет значение для межотраслевой конкуренции. 4. Входной барьер юридического характера; к сожалению, в современной России он нередко не "преодолевается", а "обходится". 5. Женщина, составившая серьезную конкуренцию многим экономистам-мужчинам. 6. Основной субъект конкурентной борьбы на рынке продавца; считается, что он никогда не ошибается. 7. Человек, который признает истинность второй части предыдущего утверждения с большой неохотой и лишь в условиях рынка покупателя. 8. Один из немногих мужчин, чье имя можно поставить рядом с именем женщины из 5-го вопроса. 9. Характеристика товара, имеющая приоритетное значение для конкурентной борьбы на первых этапах ее развития. 10. Ситуация на рынке, когда конкуренция между покупателями в принципе исключена. 11. Очень полезная в жизни вещь, о которой можно писать книги, накапливать, вкладывать, переливать и т.д. 12. Один из наиболее распространенных типов рыночной структуры с относительно небольшим числом конкурентов.

По вертикали: 13. Значение этого слова изначально не определяется, определите его самостоятельно. В каком значении (и в каком сочетании) употребляется в теории конкуренции слово, полученное по вертикали?

Критерии оценки:

Критерии оценки:

5 баллов - выставляется студенту, который способен осуществлять анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, способен собирать и анализировать исходные данные, а также на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, правильно и логически стройно излагает учебный материал, успешно применяет теоретические знания к решению практических задач.

4 балла - выставляется студенту, который: по существу отвечает на поставленные задания, с небольшими погрешностями приводит формулировки определений, в ответе допускает небольшие пробелы, не искажающие его содержания.

3 балла - выставляется студенту, который не совсем твердо владеет материалом, при ответах допускает малосущественные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений испытывает затруднения при решении достаточно сложных задач.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий по теме 1:

Укажите один правильный ответ:

Национальная банковская система - это совокупность:

международных кредитных институтов.

+ кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними.

эмиссионных банков и лизинговых компаний.

форм и методов организации денежного обращения стране.

Элементом банковской системы не является:

центральный эмиссионный банк.

небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.

коммерческий банк.

+ казначейство.

В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует ... банковская система.

рыночная.

+ распределительная.

переходная.

переменная.

Для распределительной централизованной банковской системы характерна ... на формирование банков.

олигополия государства.

свобода юридических лиц.

+ монополия государства.

свобода физических лиц.

Современная банковская система России - это система ... типа.

рыночного.

+ переходного.

распределительного.

централизованного.

Рыночная банковская система отличается от распределительной:

наличием ограничений форм собственности на банки.

единообразием форм собственности на банки.

возможностью функционирования только государственных банков.

+ многообразием форм собственности на банки.

К особенностям банковской системы относится ее ..., обусловленная национальными традициями и историческим опытом развития страны.

значимость.

+ уникальность.

дифференцированность.

простота.

По ... банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

форме организации.

характеру операций.

числу филиалов.

+ функциональному назначению.

Банковская система активно развивается в условиях ... экономики.

депрессивного состояния.

кризиса.

+ подъема.

гиперинфляционной.

В Советском Союзе функционировала ... банковская система.

+ одноуровневая.

двухуровневая.

трехуровневая,

многоуровневая.

По ... банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные.

функциональному назначению.

+ сфере обслуживания.

форме организации.

размерам капитала.

Одним из свойств банковской системы является то, что она выступает как система ... типа.

+ закрытого.

открытого.

смешанного.

полуоткрытого.

Возможность проведения центральным банком независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как:

разбалансированная.

нерегулируемая.

+ управляемая.

зависимая.

По ... банки делятся на универсальные и специализированные.

сфере обслуживания.

+ характеру операций.

масштабам деятельности.

функциональному назначению.

... банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов.

специализированные.

инновационные.

+ универсальные.

деPOSITные.

Операции по указанию органов исполнительной власти и финансирование государственных программ осуществляют ... банки.

+ специальные.

торговые.

консорциальные.

трастовые.

... инфраструктура включает информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредитных учреждений.

денежная.

экономическая,

рыночная.

+ банковская.

По ...выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.

+ форме собственности.

территориальному признаку.

характеру операций.

масштабам деятельности.

Юридический статус банка определяется:

+ банковским законодательством.

центральным банком.

президентом страны.

парламентом государства.

В соответствии с российским законодательством банк - это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.

бюджетная.

финансовая.

посредническая.

+ кредитная.

... банка тесно соприкасается с его структурой.

граница деятельности.

сущность.

роль.

+ функция.

Коммерческий банк - это:

структурное подразделение министерства экономики.

хранилище золотовалютных резервов.

+ посредник в расчетах и кредитовании.

финансовый агент правительства.

При оценке ... банка необходимо учитывать социальное назначение его деятельности.

сущности.

принципов деятельности.

функций.

+ роли.

Банковская система включает совокупность ... элементов.

разрозненных.

полностью идентичных.

+ взаимосвязанных.

случайных.

Методика проведения контроля

Предел длительности всего контроля	40 минут
Последовательность выбора разделов	Последовательная
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	20

Критерии оценки:

Оценка «отлично» (5 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 95-100 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «хорошо»(4 балла)выставляется студенту, если правильно и корректно решено 80 -94 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «удовлетворительно» (3 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено от 50 до79 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «неудовлетворительно» (0 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решены от 0 до 49 % тестовых заданий.

Тема 2. «Коммерческий банк как основное звено банковской системы России»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3).

Типовые задания

Вопросы для опроса:

- 1.Сущность коммерческого банка в условиях рыночной экономики?
2. Каковы роль и основные функции коммерческого банка?
3. Что позволило банку стать ключевым звеном в финансовой системе?
4. Что представляет из себя банковская система РФ?
5. Каковы проблемы функционирования банковской системы РФ?
6. Назовите основные принципы деятельности коммерческого банка.

Критерии оценки:

5 баллов - выставляется студенту, который способен осуществлять анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, способен собирать и анализировать исходные данные, а также на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, правильно и логически стройно излагает учебный материал, успешно применяет теоретические знания к решению практических задач.

4 балла - выставляется студенту, который: по существу отвечает на поставленные задания, с небольшими погрешностями приводит формулировки определений, в ответе допускает небольшие пробелы, не искажающие его содержания.

3 балла - выставляется студенту, который не совсем твердо владеет материалом, при ответах допускает малосущественные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений испытывает затруднения при решении достаточно сложных задач.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий по теме 2:

Укажите один правильный ответ:

Коммерческий банк является:

разработчиком денежно-кредитной политики государства.
казначеем государства.

+ кредитором юридических и физических лиц.
региональным расчетно-кассовым центром.

Одной из важнейших функций коммерческого банка является:

+ посредничество в кредите.
защита интересов вкладчиков.
создание финансовых резервов.
открытие счетов клиентам.

Утверждение годового отчёта коммерческого банка возлагается на:

правление банка.
+ совет банка.
администрацию.
ревизионный отдел.

Коммерческий банк — это:

+ специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.
коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.
организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.
коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.

Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:

+ работа в пределах реально имеющихся ресурсов.
стихийное регулирование деятельности.
децентрализация системы расчетов.
дифференцированный подход при кредитовании.

Коммерческий банк выполняет функцию:

эмиссионного центра государства.
банка банков.
+ аккумуляции средств в депозиты.
банка правительства.

Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:

расчетно-кассового центра (РКЦ), в котором обслуживается банк.
Центрального банка Российской Федерации.
правления.
+ общего собрания акционеров банка.

Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:

децентрализованно.
+ Экономическими методами.
административными методами.
экономическими и административными методами.

Если в активах банка имеется большое количество кредитов с повышенным риском, то необходимо:

перестать осуществлять выдачу кредитов.
привлечь как можно больше средств со стороны.
+ увеличить удельный вес собственных средств в общем объеме ресурсов.
увеличить выдачу кредитов юридическим лицам.

К функциям коммерческого банка не относится:

стимулирование накоплений в хозяйстве.
+ посредничество при обмене различными товарами.

посредничество в расчётах.

посредничество в кредите.

По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на:

бесфилиальные и многофилиальные.

кооперативные и акционерные.

малые и средние.

+ универсальные и специализированные.

В Правление банка не входят:

руководители важнейших подразделений.

председатель и его заместители.

учредители.

+ клиенты.

Функцией коммерческого банка является:

эмиссия банкнот.

кредитование центрального банка.

+ расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

надзор за деятельностью кредитных организаций.

Оформление кредитных договоров сосредоточено в ... блоке управления коммерческого банка.

финансовом.

+ коммерческом.

охранно-хозяйственном.

административном.

К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится:

+ Бухгалтерия.

Отдел операций с ценными бумагами.

Отдел операционного управления.

Кредитный отдел.

Электронную обработку данных в банке обеспечивает:

Ревизионная комиссия.

Отдел операционного управления.

+ Блок автоматизации.

Административный блок.

Сходством коммерческого банка и торгового предприятия является:

работа в основном на привлеченных ресурсах.

выпуск акций и других ценных бумаг и осуществление операций по их учёту, хранению, покупке и продаже.

+ возможность кредитования населения.

посредничество в расчётах.

Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

+ организаций и населения.

только населения.

только организаций.

центрального банка.

Союзы и ассоциации кредитных организаций:

могут осуществлять любые банковские операции.

+ не могут осуществлять банковские операции.

могут осуществлять только депозитные и ссудные операции.

могут осуществлять только расчётные операции.

По функциональному назначению банки подразделяются на:

+ эмиссионные, депозитные и коммерческие.

универсальные и специализированные.

региональные, межрегиональные, национальные и международные.
малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

дополнительные офисы.
обменные пункты.
+ филиалы и представительства.
расчетно-кассовые центры.

Внутренний блок банковской инфраструктуры включает:

+ структуру аппарата банка.
информационное обеспечение.
научное обеспечение.
кадровое обеспечение.

По сфере обслуживания банки подразделяются на:

универсальные и специализированные.
бесфилиальные и многофилиальные.
малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
+ региональные, межрегиональные, национальные и международные.

Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:

Ревизионный отдел.
+ Правление банка.
Совет банка.
Кредитный комитет.

Внешний блок банковской инфраструктуры включает:

построение учёта и отчётности, компьютерную обработку данных.
кадровое обеспечение.
внутренние правила совершения операций.
+ законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения.

По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:

универсальные и специализированные.
бесфилиальные и многофилиальные.
региональные, межрегиональные, национальные и международные.
+ малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

Союзы и ассоциации кредитных организаций являются ... организациями.

+ некоммерческими.
коммерческими.
правительственными.
частными.

Коммерческие банки являются ... субъектами.

зависимыми от правительства.
+ самостоятельными.
подотчётными президенту.
зависимыми от правления Центрального Банка.

Операции коммерческих банков - это конкретное проявление их:

сущности.
роли в экономике.
организационно-экономической структуры.
+ функций на практике.

По форме собственности банки подразделяются на:

универсальные и специализированные.
региональные, межрегиональные, национальные и международные.
+ государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки вправе:

осуществлять выпуск в обращение банкнот.

конкурировать с Центральным банком РФ.

поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

+ выдавать поручительства за третьих лиц.

Коммерческие банки осуществляют операции по:

монопольному выпуску банкнот.

+ привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.

поддержанию ликвидности банковской системы страны.

Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

кредитной деятельностью.

расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.

+ торговой деятельностью.

открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

Коммерческий банк выполняет операции по:

обслуживанию золотовалютных резервов страны.

выпуску государственных ценных бумаг.

кассовому обслуживанию центрального банка.

+ инвестированию средств в акции организаций.

В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право:

хранить золотовалютные запасы страны.

конкурировать с Центральным банком РФ.

поддерживать стабильность банковской системы.

+ открывать и вести счета физических и юридических лиц.

Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.

аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.

+ страховой деятельностью.

консультированием по вопросам банковской деятельности.

По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:

бесфилиальные и многофилиальные.

+ универсальные и специализированные.

региональные, межрегиональные, национальные и международные.

государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки наделены правом:

+ приобретать права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.

заниматься производственной деятельностью.

поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

выступать кредитором последней инстанции.

Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

учетом векселей.

кредитованием физических лиц.

организацией расчетов между клиентами.

+ производственной деятельностью.

Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:
покупке ценных бумаг.

проведению лизинговых операций.

+ формированию собственных ресурсов.

аккумуляции средств населения.

Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.

деpositного.

торгового.

залогового.

+ инвестиционного.

Методика проведения контроля

Предел длительности всего контроля	40 минут
Последовательность выбора разделов	Последовательная
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	20

Критерии оценки:

Оценка «отлично» (5 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 95-100 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «хорошо» (4 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 80 -94 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «удовлетворительно»(3 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено от 50 до 79 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «неудовлетворительно» (0 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решены от 0 до 49 % тестовых заданий.

Тема 3. «Ресурсы коммерческого банка»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);

- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);

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

Типовые задания

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятия "ресурсы коммерческого банка". Каково их значение для деятельности банка?
2. Охарактеризуйте структуру ресурсной базы коммерческого банка.
3. Что собой представляет собственный капитал банка, каковы его особенности?
4. За счет каких источников формируется основной и дополнительный капитал банка?
5. Дайте расчет чистого собственного капитала.
6. Дайте характеристику уставного капитала банка.
7. Как определяется достаточность собственного капитала банка?
8. Охарактеризуйте структуру привлеченных средств коммерческого банка.
9. Назовите показатели рационального использования средств, привлекаемых во вклады.
10. Перечислите ценные бумаги в виде долговых обязательств.
11. Какова цель использования межбанковского кредита?

Критерии оценки:

5 баллов - выставляется студенту, который способен осуществлять анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, способен собирать и анализировать исходные данные, а также на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, правильно и логически стройно излагает учебный материал, успешно применяет теоретические знания к решению практических задач.

4 балла - выставляется студенту, который: по существу отвечает на поставленные задания, с небольшими погрешностями приводит формулировки определений, в ответе допускает небольшие пробелы, не искажающие его содержания.

3 балла - выставляется студенту, который не совсем твердо владеет материалом, при ответах допускает малозначительные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений испытывает затруднения при решении достаточно сложных задач.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий по теме 3:

Укажите один правильный ответ:

Источником собственного капитала банка не является:

Уставный капитал.

Добавочный капитал.

Резервный фонд.

+ Межбанковский кредит.

Депозит — это:

Денежные средства физических лиц.

Денежные средства юридических лиц.

Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.

+ Вклады юридических и физических лиц.

Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:

до 30%.

+ до 80%.

до 20%.

до 50%.

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

+ Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.

Обеспечения производственного и социального развития банка.

Приобретения нового оборудования.

Защиты интересов вкладчиков.

... функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации коммерческого банка.

+ Защитная.

Оперативная.

Регулирующая.

Контрольная.

Коммерческим банкам одновременный выпуск акций и облигаций:

Разрешается только с согласия Банка России.

Разрешается только после пяти лет работы.

+ Не разрешается.

Разрешается только после одного года работы.

Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.

Только депозитные.

+ Депозитные и сберегательные.

Только сберегательные.

Только необращающиеся.

Банковские векселя могут быть:

+ Процентными и дисконтными.

Именными и на предъявителя.

Конвертируемыми в другие ценные бумаги.

Домицилированными.

Субъектами рынка межбанковского кредита являются:

Физические и юридические лица.

Банк России и физические лица.

+ Коммерческие банки и Банк России.

Банк России и РКЦ.

... — это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.

Внутридневные кредиты.

+ Кредиты «овернайт».

Однодневные расчётные кредиты.

Ломбардные кредиты.

Ломбардный кредит выдается на срок:

До одного года.

От двух до пяти дней.

+ От трех до 30 дней.

До 180 дней.

Ресурсы коммерческого банка включают:

Только собственный капитал.

Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.

+ Собственный капитал и привлечённые средства.

Только уставный капитал.

В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:

+ Межбанковский кредит.

Эмиссионный доход банка.

Нераспределённая прибыль.

Уставный капитал.

Собственный капитал банка — это имущество, которое:

+ Формируется в момент создания банка.

Не свободно от обязательств.

Является не обязательным, но желательным условием функционирования банка.

Было приобретено на межбанковском рынке.

Оперативная функция собственного капитала означает, что он является:

Главным средством защиты интересов вкладчиков.

Защитой самого банка от банкротства.

+ Источником формирования материальной базы банка.

Регулятором всей банковской системы.

Элементом собственного капитала банка не является:

Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.

Прибыль прошлых лет и текущего года.

+ Остаток средств клиентов на расчётных и текущих счетах.

Эмиссионный доход, полученный при размещении акций на рынке.

... предназначен для покрытия убытков, возникающих в ходе текущей деятельности банка.

Страховой фонд.

Фонд специального назначения.

Фонд накопления.

+ Резервный фонд.

Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

+ Имеют специальную лицензию Банка России.

Проработали на рынке не менее трех лет.

Имеют разрешение от Правительства РФ.

Имеют более пяти филиалов.

Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:

+ Как в российской, так и в иностранной валюте.

Только в долларах США.

Только в рублях.

Только в евро.

Сберегательный сертификат не может быть:

На предъявителя.

Срочным.

+ Бессрочным.

Именным.

К обязательным реквизитам сберегательного сертификата не относится:

+ Подпись уполномоченного из Банка России.

Размер вклада, оформленного сертификатом.

Фамилия, имя и отчество вкладчика.

Дата внесения вклада.

Условия выпуска и обращения сертификатов банк должен зарегистрировать в:

Региональном депозитарии.

Министерстве финансов РФ.

+ Территориальном учреждении Банка России.

РКЦ, осуществляющем его обслуживание.

Источником основного капитала коммерческого банка является:

+ Уставный капитал.

Эмиссионный доход от размещённых на рынке акций.

Прибыль прошлых лет.

Межбанковский кредит.

Источником дополнительного капитала коммерческого банка является:

Межбанковский кредит.

+ Резерв на возможные потери по ссудам.

Синдигированный кредит.

Трастовый фонд.

Банковская ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и право вкладчика на получение определённого дохода по истечении оговоренного срока, именуется:

+ Сертификатом.

Векселем.

Облигацией.

Акцией.

Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:

Только сберегательной книжкой.

Только двусторонним договором в письменной форме.

+ Сберегательной книжкой и договором банковского вклада.

Договором залога.

... операции — это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

Активные.

+ Пассивные.

Комиссионно-посреднические.

Трастовые.

По своему содержанию полученный межбанковский кредит относится к ... операциям.

Активным.

Активным и пассивным.

+ Пассивным.

Трастовым.

Коммерческие банки имеют право получать кредиты от Банка России:

После полугода работы.

Сразу после открытия.

После двух лет работы.

+ После одного года работы.

... операции - это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

Трастовые.

Инвестиционные.

Ссудные.

Депозитные.

К пассивным операциям коммерческого банка относится:

+ Привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц.

Выдача кредитов.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Покупка ценных бумаг.

В состав пассивов коммерческого банка входят:

Картотеки неоплаченных документов.

Инвестиции в ценные бумаги.

+ Займы, полученные от других коммерческих банков.

Средства в оборотной кассе.

Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема.

Привлеченных депозитов-

Привлеченных межбанковских кредитов.

Средств на резервном счете.

+ Средств на корреспондентском счете в РКЦ

... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.

Эмиссионный доход.

Добавочный капитал.

Фонд накопления.

+ Резервный фонд.

Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов — это:

+ Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.

Вклады населения.

Средства на расчётных и текущих счетах клиентов.

Эмиссионный доход.

Условия выпуска и обращения сертификатов коммерческие банки устанавливают:

+ Самостоятельно.

По прямому распоряжению Банка России.

Исходя из договоренностей с другими коммерческими банками.

Исходя из договоренностей с региональным депозитарием.

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

Выплаты заработной платы сотрудникам.

Покупки оборудования.

Благотворительной деятельности.

+ Покрытия убытков по итогам отчетного года.

... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.

Формы кредита.

Доходные активы.

Добавочный капитал.

+ Собственный капитал.

Предельное соотношение между основным и дополнительным собственным капиталом коммерческого банка, установленное Банком России, составляет:

60 и 40%.

40 и 60%.

70 и 30%.

+ 50 и 50%.

... коммерческого банка — это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

Капитал.

Активы.

+ Доходы.

Пассивы.

Методика проведения контроля

Предел длительности всего контроля	40 минут
Последовательность выбора разделов	Последовательная
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	20

Критерии оценки:

Оценка «отлично»(5 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 95-100 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «хорошо» (4 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 80 -94 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «удовлетворительно»(3 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено от 50 до79 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «неудовлетворительно» (0 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решены от 0 до 49 % тестовых заданий.

Тема 4. «Организация банковского кредитования».

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3).

Типовые задания

Вопросы для опроса:

1. Перечислите основные критерии классификации банковских кредитов.
2. Какие виды целевых кредитов выделяют в российской практике?
3. Что представляет собой кредитная линия?
4. Назовите основные требования, предъявляемые к клиенту при кредитовании в порядке кредитной линии.
5. Каким образом определяется лимит кредитования по кредитной линии?
6. Назовите и охарактеризуйте виды кредитных линий.
7. Определите сущность кредитования в порядке овердрафта.
8. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита в форме овердрафта.
9. Что такое кредитная заявка и каково ее содержание?
10. Что такое кредитный договор и каково его содержание?
11. Что такое проблемные ссуды и в чем заключаются причины их возникновения?
12. Какова цель формирования резерва на возможные потери по ссудам?
13. Приведите классификацию ссуд в зависимости от величины кредитного риска.
14. Что такое кредитоспособность?
15. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?
16. Охарактеризуйте финансовые коэффициенты, используемые при оценке кредитоспособности.
17. Как определяется класс кредитоспособности?
18. Как определяется рейтинг заемщика?
19. Что такое денежный поток и каковы методы его расчета?
20. Что такое деловой риск и как учитываются его показатели при оценке кредитоспособности?
21. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
22. Назовите формы обеспечения возвратности кредита.
23. Перечислите требования к залому имущества.

24. Что такое заклад и каковы его преимущества?

25. Охарактеризуйте критерии оценки качества залога.

26. Кто может выступать в качестве поручителей?

27. Может ли поручительство быть частичным (не на всю сумму кредита и процентов по нему)? Если да, то как может поступить банк в этом случае?

28. Какие формы обеспечения возвратности кредита могут получить наибольшее распространение в ближайшее время?

29. Что является критерием выбора форм обеспечения возвратности ссуд?

Критерии оценки:

5 баллов - выставляется студенту, который способен осуществлять анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, способен собирать и анализировать исходные данные, а также на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, правильно и логически стройно излагает учебный материал, успешно применяет теоретические знания к решению практических задач.

4 балла - выставляется студенту, который: по существу отвечает на поставленные задания, с небольшими погрешностями приводит формулировки определений, в ответе допускает небольшие пробелы, не искажающие его содержания.

3 балла - выставляется студенту, который не совсем твердо владеет материалом, при ответах допускает малозначительные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений испытывает затруднения при решении достаточно сложных задач.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий по теме 4:

Укажите один правильный ответ:

Кредитная политика — это деятельность коммерческого банка, в которой он выступает в качестве:

Посредника.

Заёмщика.

+ Кредитора.

Кредитора и заёмщика.

К числу внутренних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:

Состояние межбанковской конкуренции.

Степень развития банковской инфраструктуры.

Уровень развития банковского законодательства.

+ Ликвидность банка.

К этапу предварительной работы по предоставлению кредита относится:

+ Оценка кредитоспособности заёмщиков.

Технологическая процедура выдачи кредита.

Контроль за правильным оформлением кредита.

Управление кредитным портфелем.

К числу макроэкономических факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:

Состояние экономики в регионе.

Клиентскую базу банка.

Структуру пассивов банка.

+ Общее состояние экономики.

Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:

+ Специализации банка.

Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.

Учётной ставки Банка России.

Стоимости привлечённых ресурсов.

К числу внешних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:

Ресурсную базу банка и её структуру.

Ликвидность банка.

Специализацию банка.

+ Политическую обстановку в стране.

Индикатором ухудшения качества ссуды не является:

+ Снижение объёма выручки и денежных средств, проходящих через счета банка.

Нецелевое использование заёмщиком кредитных ресурсов.

Возникновение задолженности по заработной плате, платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

Наличие просроченных процентных платежей по ссуде.

По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, делятся на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные.

Срокам.

Сфере применения.

+ Целевому назначению.

Размеру процента.

Метод анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заёмщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:

Экспресс-анализом.

Фундаментальным анализом.

+ SWOT-анализом.

Техническим анализом.

Потребительские ссуды банк выдает:

Промышленным организациям.

Строительным организациям.

Сельскохозяйственным организациям.

+ Населению.

Управление кредитом не включает:

Диверсификацию кредитного риска.

Контроль за исполнением кредитных договоров.

+ Реклассификацию кредитного портфеля.

Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.

Объекты кредитования по степени концентрации делятся на:

Наличные и безналичные.

+ Единичные и под совокупную потребность.

Внутренние и внешние.

Краткосрочные и долгосрочные.

По степени риска кредиты подразделяются на:

+ Стандартные и нестандартные.

Целевые и гарантированные.

Внутренние и внешние.

Краткосрочные и долгосрочные.

В российской банковской практике в основном используются ... кредитные линии.

Рамочные и специализированные.

+ Возобновляемые и невозобновляемые.

Общие и текущие.

Сезонные и долгосрочные.

Одним из возможных методов оценки репутации заёмщика является:

Симуллинг.

Рейтинг.

+ Скоринг.

Андеррайтинг.

Формой ограничения в предоставлении кредита по возобновляемой кредитной линии является:

Лимит выдачи.

Лимит задолженности.

+ Лимит кредитования.

Выходной лимит.

... — это форма ссудного счёта, используемая в настоящее время в российской банковской практике.

Специальный ссудный счёт.

Контокоррентный счёт.

Онкольный счёт.

+ Простой ссудный счёт.

Кредит по овердрафту погашается:

По окончании срока действия кредитного договора.

+ Ежедневно за счет остатка средств на расчётном счёте заёмщика.

Один раз в неделю.

Периодически, в согласованные с банком сроки.

Бланковые ссуды обеспечиваются:

Гарантией.

Поручительством.

Цессией.

+ Только кредитным договором.

Объектом сделки банковского кредита является процесс передачи в ссуду:

+ Денежных средств.

Недвижимости.

Драгоценных металлов.

Товарно-материальных ценностей.

... банковские ссуды используются, как правило, для инвестиционных целей.

Краткосрочные.

Среднесрочные.

+ Долгосрочные.

Бессрочные.

К числу внутрибанковских факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:

+ Способности и опыт персонала.

Кредитную базу.

Наличие банков-конкурентов.

Денежно-кредитную политику Банка России.

... банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора.

Бланковые.

+ Онкольные.

Обеспеченные.

Гарантированные.

Овердрафт представляет собой:

+ Срочный разовый кредит.

Платёжный кредит.

Бланковый кредит.

Кредит до востребования в оборотные средства.

Одним из методов управления кредитным риском является ... портфеля активов.

Дестабилизация.

Уменьшение.

Увеличение.

+ Диверсификация.

Значение нормативных дисконтов при залоге недвижимости установлено в диапазоне:

50-60%.

30-40%.

70-80%.

10-20%.

Наиболее распространённый способ оценки кредитоспособности банковских заёмщиков основан на анализе:

Показателей делового риска.

Денежного потока.

+ Финансовых коэффициентов.

Организационной структуры организации.

Разработка кредитного договора именуется:

Маркетинг-миксом.

+ Структурированием ссуды.

Маркетинг-максом.

Бизнес-планированием.

В качестве субъекта, гарантирующего обязательства по ссуде, могут выступать:

+ Финансово устойчивые организации и банки.

Только банки.

Различные фонды.

Только страховые компании.

Имущество, заложенное в банке, должно быть застраховано за счет:

Залогодержателя.

+ Залогодателя.

Третьего лица.

Страховой компании.

32. Последующий залог при оформлении банковских кредитов:

Допускается только с разрешения Банка России.

Не допускается.

+ Допускается, если он не запрещён предшествующими договорами о залоге.

Допускается с разрешения банка-кредитора.

По решению суда удовлетворение требований залогодержателя за счёт стоимости заложенного имущества производится в том случае, если:

Предметом залога выступает имущество, представляющее для общества значительную культурную ценность.

Невозможно установить местонахождение залогодателя- заёмщика.

Предметом залога выступает недвижимое имущество.

+ Ссудополучатель не исполняет своего обязательства перед банком.

„ — это возможность образования на счете банковского клиента отрицательного дебетового сальдо.

Ипотека.

Клиринг.

+ Овердрафт.

Залог.

Залог, передаваемый коммерческому банку заёмщиком на период пользования им ссудой, называется:

+ Закладом.

Поручительством.

Цессией.

Ипотекой.

Кредитоспособность - это способность организации:

Получить кредит.

+ Получить и вернуть кредит.

Возвратить кредит.

Уменьшить кредитный риск.

Вексельное поручительство именуется:

+ Авалем.

Облиго.

Цессией.

Индоссаментом.

При оценке кредитоспособности заёмщика учитываются:

Только коэффициенты ликвидности.

Коэффициенты ликвидности и оборачиваемости оборотных активов.

+ Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и финансовой устойчивости.

Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и использования затрат.

... — это выстраивание показателей в определённом порядке в зависимости от суммы баллов по каждому показателю и общей их суммы по всем показателям для оценки класса кредитоспособности.

Лизинг

+ Рейтинг

Дилинг

Факторинг

43. Оценка кредитоспособности отражает ... подход коммерческих банков к своим клиентам.

+ Дифференцированный

Скоординированный

Избирательный

предвзятый

44. Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заёмщика, представляет собой:

Приток денежных средств.

Отток денежных средств.

+ Разницу между притоком и оттоком денежных средств.

Прибыль организации.

Залогом могут выступать:

+ Основные фонды, запасы и ценные бумаги.

Запасы, ценные бумаги и доходы будущих периодов.

Ценные бумаги, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов.

Доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и уставной капитал.

Денежный поток тесно связан с показателями ... рычага(левериджа) организации.

+ финансового

производственного

операционного

операционно-финансового

... — это залог недвижимости.

траст

ипотека

лизинг

факторинг

Деловая активность организации характеризуется соотношением:

A. $T_n > T_v > T_a > 100\%$.

B. $T_n > T_v > T_a < 100\%$.

C. $T_n > T_v < T_a < 100\%$.

D. $T_n < T_v < T_a < 100\%$.

Условные сокращения: T_n — темп роста прибыли, %; T_v — темп роста выручки от продаж, %; T_a — темп роста активов, %.

Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредита в практике российских коммерческих банков являются:

Залог имущества и цессия.

+ Залог имущества и поручительство.

Залог имущества и гарантия.

Залог имущества и страхование.

Финансовый левераж (леверидж) количественно измеряет соотношение между ... капиталом.

Уставным и собственным.

+ Заемным и собственным.

Заемным и привлеченным.

Уставным и резервным.

... — это залог, оставляемый у залогодержателя.

+ заклад

вексель

аваль

индоссамент

Дефицит денежных средств обуславливает рост:

Дебиторской задолженности.

+ Кредиторской задолженности.

Краткосрочных финансовых вложений.

Долгосрочных финансовых вложений.

Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита именуется ... кредита.

Структурированием.

Созданием.

+ Сопровождением.

Унификацией.

... — это переуступка заемщиком права требования уплаты долгов по дебиторской задолженности.

+ цессия

вексель

аваль

индоссамент

Методика проведения контроля

Предел длительности всего контроля	40 минут
Последовательность выбора разделов	Последовательная
Последовательность выбора вопросов	Случайная

Предлагаемое количество вопросов	20
----------------------------------	----

Критерии оценки:

Оценка «отлично» (5 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 95-100 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «хорошо» (4 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 80 -94 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «удовлетворительно» (3 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено от 50 до 79 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «неудовлетворительно» (0 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решены от 0 до 49 % тестовых заданий.

Тема 5. «Организация платежей и расчетов»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3).

Типовые задания

Вопросы для опроса:

1. Что понимается под системой безналичных расчетов? Какова ее структура?
2. Какие формы безналичных расчетов могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте? Какой документ регулирует эти формы?
3. Какая форма безналичных расчетов наиболее распространена в расчетах с участием юридических лиц и почему?
4. Что будет способствовать устранению недостатков вексельного обращения в России?
5. Где и какие счета открываются для проведения расчетных операций по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы)?
6. Сколько корреспондентских счетов и субсчетов может открыть учреждение Банка России кредитной организации и филиалу?
7. Верно ли утверждение, что Банк России принимает расчетные документы независимо от остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) на момент их принятия?
8. Почему основную долю в межбанковских расчетах составляют платежи через расчетную сеть Банка России?
9. Какие экономические выгоды дают клиринговые взаимозачеты?
10. В чем состоит основная задача централизованной системы межфилиальных

расчетов?

11. Перечислите особенности организации безналичных расчетов с участием физических лиц.

12. Для кого кредитная организация может эмитировать расчетные карты, кредитные карты и предоплаченные карты?

Критерии оценки:

5 баллов - выставляется студенту, который способен осуществлять анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, способен собирать и анализировать исходные данные, а также на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, правильно и логически стройно излагает учебный материал, успешно применяет теоретические знания к решению практических задач.

4 балла - выставляется студенту, который: по существу отвечает на поставленные задания, с небольшими погрешностями приводит формулировки определений, в ответе допускает небольшие пробелы, не искажающие его содержания.

3 балла - выставляется студенту, который не совсем твердо владеет материалом, при ответах допускает малозначительные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений испытывает затруднения при решении достаточно сложных задач.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий по теме 5:

Укажите один правильный ответ:

Безналичные расчёты проводятся юридическими и физическими лицами через:

+ Коммерческие банки.

Расчетно-кассовые центры.

Региональные депозитарии.

Главные территориальные учреждения.

Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

+ Корреспондентские.

Транзитные.

Депозитарные.

Бюджетные.

Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчётов, координация, регулирование и лицензирование организации расчётных систем возлагаются на:

Регистрационную палату.

Коммерческие банки.

Клиринговые центры.

+ Центральный банк РФ.

Корреспондентские счета банков открываются:

По указанию Центрального банка РФ.

По указанию муниципалитетов.

+ На основе межбанковских соглашений.

По указанию Министерства финансов РФ.

Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:

Кредитный договор.

Договор приёма денежных средств.

Трастовый договор.

+ Договор банковского счёта.

Безналичные расчёты проводятся:

+ На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.

На основании расписок плательщика и получателя средств.

В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.

В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:

Аккредитивы.

Платёжные требования.

+ Платёжные поручения.

Чеки.

... основываются на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определённой суммы со своего счёта на счёт получателя средств.

Аккредитивы.

Платёжные требования.

+ Платёжные поручения.

Чеки.

Платёжные поручения действительны в течение ... дней.

5

+10

15

20

Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:

При наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России.

+ При наличии средств на счёте плательщика.

В том случае, если плательщик — коммерческая организация.

В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

В зависимости от договоренности сторон сделки платёжные поручения могут быть:

Отзывными и безотзывными.

Покрытыми и непокрытыми.

Именными и ордерными.

+ Срочными, досрочными и отсроченными.

Срочные платёжные поручения могут использоваться:

+ При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.

Только при авансовых платежах.

Только при отгрузке товара.

Только при частичных платежах при крупных сделках.

... форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

+ Инкассовая.

Аккредитивная.

Чековая.

Вексельная.

Недостатком аккредитивной формы расчётов является:

Быстрота и простота проведения расчётной операции.

+ Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.

Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.

Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчётов аккредитивами.

.... - это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определённой суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.

+ Аккредитив.

Платёжное требование.

Платёжное поручение.

Чек.

Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путём предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:

Покрытым.

Коммерческим.

+ Некоммерческим.

Непокрытым.

При аккредитивной форме расчётов продукция оплачивается:

После её отгрузки.

До её отгрузки.

+ При её получении покупателем.

Авансовым платежом.

Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:

Безотзывным.

Классическим.

+ Отзывным.

Ордерным.

... форма расчётов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счёт средств, предварительно депонированных на счёте, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.

+ Аккредитивная.

Инкассовая.

Вексельная.

Чековая.

Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается:

Отзывным.

Ордерным.

Классическим.

+ Безотзывным.

Выплата с аккредитива наличными деньгами:

+ Не допускается.

Допускается.

Допускается при разрешении банка-эмитента.

Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

Могут использоваться для расчётов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.

+ Могут использоваться для расчётов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.

Оплачиваются только наличными деньгами.

Используются только в сделках между физическими лицами.

Срок действия и порядок расчётов по аккредитиву устанавливаются:

Федеральным казначейством РФ.

Министерством финансов РФ.

Территориальным управлением Банка России.

+ Договором между плательщиком и поставщиком.

Достоинством аккредитивной формы расчётов является:

Простота оформления сделки.

Быстрый товарооборот.

+ Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.

Невысокие накладные расходы.

Аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставляет ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющего банка) на весь срок действия обязательств банка-эмитента, называется:

Непокрытым.

Коммерческим.

+ Покрытым.

Некоммерческим.

Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчётов в том случае, если:

Поставщик требует оплату в безналичном порядке.

У поставщика открыт счёт в другом банке.

Аккредитив является безотзывным.

+ Обнаружены нарушения условий договора.

Чеки могут использоваться:

Только физическими лицами.

Только юридическими лицами.

+ Физическими и юридическими лицами.

Только коммерческими банками.

Форму бланков чековых книжек устанавливает:

+ Центральный банк РФ.

Министерство финансов РФ.

Правительство РФ.

Государственная Дума РФ.

Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ... дней.

5

+10

15

20

Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории:

Стран СНГ.

России и Беларуси.

Бывших республик СССР.

+ Только России.

Расчёты чеками между физическими лицами:

Допускаются.

Не допускаются.

Допускаются при разрешении Банка России.

+ Допускаются, если чеки именные.

Чековая книжка может быть выдана банком без депонирования средств на счёте клиента в том случае, если клиентами являются:

Бюджетные организации.

Коммерческие организации.

+ Хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платёжной дисциплиной.

Муниципальные органы власти.

Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета:

+ Допускается.

Не допускается.

Допускается только при разрешении Банка России.

Допускается только при разрешении Министерства финансов РФ.

Банки оплачивают чеки клиента:

+ С его отдельного специального счёта.

С его общего расчётного счёта без открытия специальных счетов.

С его транзитного счёта.

С его валютного счёта.

Клиент банка может выписывать чеки:

Только на сумму, предварительно согласованную с банком.

Только на сумму своей задолженности поставщикам.

+ На любую сумму в пределах средств, депонированных в банке.

На любую сумму, кратную 1000 руб.

Чек, платёж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:

Ордерным.

Предъявительским.

Ассигнационным.

+ Именным.

Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

Счетов-фактур.

+ Расчётных документов.

Транспортных накладных.

Сертификатов соответствия.

Чек, не содержащий указания на конкретное лицо, в пользу которого осуществляется платёж, именуется:

Ассигнационным.

Именным.

+ Предъявительским.

Ордерным.

... чеки не подлежат передаче.

Ассигнационные.

Предъявительские.

Ордерные.

+ Именные.

В качестве расчётных документов, представляемых к зачёту взаимных требований, могут выступать:

+ Любые расчётные документы.

Только платёжные поручения.

Только платёжные требования-поручения.

Только расчётные чеки.

Чеки, передаваемые другому лицу путём простого вручения, именуются:

Ордерными.

Именными.

+ Предъявительскими.

Ассигнационными.

Чек, платёж по которому совершается как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу другому лицу, именуется:

Предъявительским.

+ Ордерным.

Именным.

Ассигнационным.

Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчётному документу, составленному с её помощью, называется:

Эквайрингом.

Инкассированием.

Эмбоссированием.

+ Авторизацией.

Расчёты между банками на территории России осуществляются:

Только через РКЦ Банка России.

Только по корреспондентским счетам банков.

+ Через РКЦ Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе.

Через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ.

Чеки, передаваемые путём оформления передаточной надписи (индоссамент), именуются:

+ Ордерными.

Именными.

Предъявительскими. -

Ассигнационными.

Деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карточек называется:

Эмбоссированием.

Авторизацией.

+ Эквайрингом.

Домициляцией.

Расчёты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

+ Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счёт банка.

Только через корреспондентский счёт банка.

Только через РКЦ.

Только путем зачёта взаимных требований.

... пластиковая карточка даёт возможность её владельцу проводить расчёты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определённого установленного банком лимита.

Дебетная.

Срочная.

Кредитно-дебетная.

+ Кредитная.

Расчёты путём зачёта взаимных требований между банками:

Не допускаются.

+ Допускаются без ограничений.

Допускаются только между банками, действующими в одном территориальном образовании.

Допускаются только между банками, обслуживаемыми в одном РКЦ.

К формам безналичных расчётов не относятся:

Чеки.

- + Акции и облигации.
- Аккредитивы.
- Платёжные поручения.

Методика проведения контроля

Предел длительности всего контроля	40 минут
Последовательность выбора разделов	Последовательная
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	20

Критерии оценки:

Оценка «отлично» (5 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 95-100 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «хорошо»(4 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 80 -94 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «удовлетворительно»(3 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено от 50 до 79 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «неудовлетворительно» (0 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решены от 0 до 49 % тестовых заданий.

Тема 6. «Кассовое обслуживание клиентов»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3).

Типовые задания

Вопросы для опроса:

1. Назовите кассовые операции коммерческого банка.
2. Какие основные задачи кассовой работы в коммерческом банке?
3. Как организована кассовая работа в коммерческом банке?
4. Какими документами оформляются прием и выдача наличных денег клиентам из касс банка?
5. Что контролируют коммерческие банки при проверке кассовой дисциплины у своих клиентов?
6. Как осуществляются прием и доставка денежной наличности инкассаторской службой банка?
7. Как подкрепляется операционная касса коммерческого банка?

8. Кем и как проверяется в банке состояние кассовой дисциплины?

9. Охарактеризуйте содержание приходной и расходной частей прогноза кассовых оборотов.

10. В чем заключается основное назначение прогноза кассовых оборотов?

11. Как коммерческие банки ведут контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами банка?

Критерии оценки:

5 баллов - выставляется студенту, который способен осуществлять анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, способен собирать и анализировать исходные данные, а также на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, правильно и логически стройно излагает учебный материал, успешно применяет теоретические знания к решению практических задач.

4 балла - выставляется студенту, который: по существу отвечает на поставленные задания, с небольшими погрешностями приводит формулировки определений, в ответе допускает небольшие пробелы, не искажающие его содержания.

3 балла - выставляется студенту, который не совсем твердо владеет материалом, при ответах допускает малосущественные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений испытывает затруднения при решении достаточно сложных задач.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий по теме 6:

Укажите один правильный ответ:

В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных денег определяется:

Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения.

+ Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков.

Местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе.

Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов организаций.

Наличные деньги поступают в сферу обращения путем:

Выплаты организациями заработной платы рабочим.

Перевода расчетно-кассовыми центрами оборотной кассы денежных средств в резервные фонды.

+ Осуществления кассовых операций коммерческими банками.

Передачи Банком России резервных денежных фондов расчетно-кассовым центрам.

Банкноты и монеты Банка России обеспечиваются:

Всеми активами коммерческих банков.

Доходами федерального бюджета.

+ Всеми активами Банка России.

Только золотовалютными резервами страны.

... - это выпуск денег в оборот, при котором происходит общее увеличение денежной массы, находящейся в обороте.

+ Эмиссия

инфляция

девальвация

деноминация

Номиналы и образцы новых денежных знаков утверждает:

Президент РФ.

Председатель Банка России.

+ Совет директоров Банка России.

Национальный банковский совет.

При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:

Всегда уменьшается.

Всегда увеличивается.

Остаётся неизменным.

+ Может увеличиваться или уменьшаться.

При обмене банкнот и монет Банка России старого образца на банкноты и монеты Банка России нового образца срок изъятия банкнот и монет из обращения составляет:

Не менее полугода и не более 1 года.

Не менее 1 года и не более 10 лет.

Не менее полугода и не более 3 лет.

+ Не менее 1 года и не более 5 лет.

В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

Коммерческими банками.

Коммерческими банками и Банком России.

+ Банком России.

Коммерческими банками и организациями.

Резервные фонды и оборотные кассы наличных денег находятся в:

Гохране РФ.

Коммерческих банках.

+ Расчетно-кассовых центрах.

Региональных депозитариях.

Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выданных денег из нее, то деньги:

Временно хранятся в оборотной кассе РКЦ.

Направляются в Центральный банк РФ.

Направляются на хранение в депозитарий.

+ Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.

Организация наличного денежного оборота возложена на:

+ Государство в лице центрального банка.

Финансовые службы организаций всех форм собственности.

Коммерческие банки и специальные финансово-кредитные учреждения.

Финансовые службы муниципалитетов.

Движение совершают деньги, находящиеся в ... РКЦ.

+ Оборотной кассе.

Резервном фонде.

Оборотной кассе и резервном фонде.

Процессе перехода из оборотной кассы в резервный фонд.

В резервных фондах расчетно-кассовых центров хранится:

+ Запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение.

Золотовалютный запас страны.

Только запас разменной металлической монеты.

Изношенная денежная наличность.

При обмене банкнот и монет Банка России старого образца на банкноты и монеты Банка России нового образца:

+ Не допускаются какие-либо ограничения по суммам и субъектам обмена.

Могут устанавливаться ограничения для физических лиц.

Могут устанавливаться ограничения по суммам обмена.

Могут устанавливаться ограничения для юридических лиц.

В основе денежной эмиссии лежат ... операции.

Финансовые.

- + Кредитные.
- Валютные.
- Фондовые.

Наличные деньги поступают в обращение, переходя из:

- + Резервных фондов РКЦ в их оборотные кассы.
- Оборотных касс РКЦ в их резервные фонды.
- Резервных фондов РКЦ в кассы организаций.
- Оборотных касс РКЦ в кассы организаций.

Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц, кроме российского рубля, и выпуск денежных суррогатов:

Разрешаются субъектам Федерации.

Разрешаются при принятии специального решения национального банковского совета.

Разрешаются при принятии совместного решения Банка России и Министерства финансов РФ.

- + Запрещаются.

Лимиты остатка наличных денег для организаций всех форм собственности устанавливаются:

- + Обслуживающие их коммерческие банки.

Расчетно-кассовые центры.

Региональные депозитарии.

Финансовые службы муниципалитетов.

При превышении лимита оборотной кассы организации должны сдать излишек наличных денег:

В РКЦ.

В региональный депозитарий.

- + В обслуживающий их коммерческий банк.

В Министерство финансов РФ.

Деньги из оборотных касс РКЦ направляются в:

Кассы организаций.

- + Операционные кассы коммерческих банков.

Региональный депозитарий.

Региональное управление Федерального казначейства.

Описание новых денежных знаков Банка России, предназначенных к выпуску:

Составляет коммерческую тайну Банка России и не подлежит публикации в средствах массовой информации.

Публикуется в средствах массовой информации только в день их официального введения в оборот.

- + Заблаговременно публикуется в средствах массовой информации.

Передается только коммерческим банкам и не подлежит публикации в средствах массовой информации.

К наличным деньгам в России относят:

Казначейские билеты.

- + Банкноты и монеты Банка России.

Долговые обязательства коммерческих банков.

Облигации Банка России.

Банкноты и монеты Банка России являются единственным законным средством ... платежа на территории РФ.

Безналичного.

Клирингового.

- + Наличного.

Бартерного.

Организация наличного денежного оборота преследует своей целью:

Полную замену безналичного денежного оборота наличным.

Создание единого эмиссионного центра.

+ Обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения.

Обеспечение эмиссии наличных денег.

Банк России обменивает ветхие и повреждённые банкноты в соответствии с установленными им правилами:

Только в пределах 10000 руб.

Только в пределах суммы минимального размера оплаты труда.

+ Без ограничений.

Только в пределах суммы прожиточного минимума.

Если лимит оборотной кассы коммерческих банков превышает определённую сумму, то деньги, составляющие эту сумму:

Уничтожаются.

Обмениваются на иностранную валюту.

Обмениваются на государственные ценные бумаги.

+ Сдаются в РКЦ.

Управление наличным денежным обращением осуществляется:

В децентрализованном порядке.

+ В централизованном порядке.

Стихийно.

Каждым хозяйствующим субъектом самостоятельно.

Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему при осуществлении всех видов платежей:

По их рыночной стоимости.

+ По их нарицательной стоимости.

По их реальной стоимости.

Исходя из их валютного курса по отношению к доллару США.

Для РКЦ эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:

Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.

Передаются коммерческим банкам.

+ Переводятся из резервного фонда в оборотную кассу.

Поступают из Банка России.

Ежедневный эмиссионный баланс страны составляется:

Министерством финансов РФ.

Федеральным казначейством РФ.

Бюджетным комитетом Государственной Думы РФ.

+ Банком России.

Решение о выпуске банкнот и монет нового образца и об изъятии из обращения банкнот и монет старого образца Банк России в порядке предварительного информирования направляет:

Только в Правительство РФ.

+ В Государственную Думу РФ и Правительство РФ.

Только в Государственную Думу РФ.

В Министерство финансов РФ.

Методика проведения контроля

Предел длительности всего контроля	40 минут
Последовательность выбора разделов	Последовательная
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	20

Критерии оценки:

Оценка «отлично» (5 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 95-100 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «хорошо»(4 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 80 -94 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «удовлетворительно» (3 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено от 50 до 79 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «неудовлетворительно» (0 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решены от 0 до 49 % тестовых заданий.

Тема 7. «Операции банков на рынке ценных бумаг»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3).

Типовые задания

Вопросы для опроса:

1. Какие функции выполняет коммерческий банк на рынке ценных бумаг?
2. Должен ли коммерческий банк иметь специальную лицензию на право работы на фондовом рынке?
3. Какую роль играет Банк России на рынке ценных бумаг?
4. Какие операции на фондовом рынке проводит Банк России?
5. Какие законы, инструкции регулируют банковские операции с ценными бумагами?
6. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?
7. Назовите основные виды и опишите свойства выпускаемых коммерческими банками ценных бумаг.
8. Разрешается ли одновременная эмиссия акций и облигаций банков?
9. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является, на ваш взгляд, наиболее привлекательной для инвестора и почему?
10. В чем заключается сущность инвестиционной стратегии?
11. Какие варианты инвестиционной политики коммерческого банка вы знаете?
12. Что такое портфель ценных бумаг?
13. Охарактеризуйте процесс управления портфелем ценных бумаг.
14. Назовите типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков.
15. Каковы цели стратегических и портфельных инвестиций банков?
16. Какие факторы определяют структуру инвестиций банка?
17. Перечислите виды консультационных услуг по вопросам функционирования

фондового рынка, предлагаемых коммерческими банками.

18. Назовите проблемы, с которыми сталкиваются в настоящее время коммерческие банки на рынке ценных бумаг.

Критерии оценки:

5 баллов - выставляется студенту, который способен осуществлять анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, способен собирать и анализировать исходные данные, а также на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, правильно и логически стройно излагает учебный материал, успешно применяет теоретические знания к решению практических задач.

4 балла - выставляется студенту, который: по существу отвечает на поставленные задания, с небольшими погрешностями приводит формулировки определений, в ответе допускает небольшие пробелы, не искажающие его содержания.

3 балла - выставляется студенту, который не совсем твердо владеет материалом, при ответах допускает малозначительные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений испытывает затруднения при решении достаточно сложных задач.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий по теме 7:

Укажите один правильный ответ:

Сберегательные сертификаты предназначены для:

+ физических лиц.

юридических лиц

коммерческих банков

страховых компаний

Сберегательные сертификаты выпускаются

любыми акционерными обществами

+ коммерческими банками

Центральным банком

Страховыми компаниями

В какой срок после завершения размещения ценных бумаг эмитент обязан представить в регистрирующий орган отчет об итогах выпуска ценных бумаг?

+ В течение 30 дней

В течение 10 дней

В течение 90 дней

В течение 180 дней

Депозитные сертификаты выпускаются

любыми акционерными обществами

+ коммерческими банками

Центральным банком

Страховыми компаниями

Депозитные сертификаты предназначены для:

физических лиц.

+ юридических лиц

коммерческих банков

страховых компаний

Как называется векселедатель переводного векселя:

+ Трассант

Ремитент

Аваль

Трассат

Как называется векселедержатель переводного векселя:

Трассант

+ Ремитент

Аваль

Трассат

Как называется гарантия платежа по векселю за любое обязанное по нему лицо:

Трассант

Ремитент

+ Аваль

Трассат

Как называется плательщик переводного векселя

Трассант

Ремитент

Аваль

+ Трассат

Какие признаки характеризуют деятельность по управлению ценными бумагами?

+ Управляющий действует от своего имени, осуществляя доверительное управление активами, принадлежащими клиенту

Управляющий действует от имени и по поручению клиента, осуществляя доверительное управление активами, принадлежащими клиенту

Управляющий действует от имени и по поручению клиента, осуществляя доверительное управление активами, принадлежащими государству

Управляющий действует от имени и по поручению клиента, осуществляя доверительное управление активами, принадлежащими другому лицу

Объектами доверительного управления могут быть

+ денежные средства и ценные бумаги

только денежные средства

только ценные бумаги

только недвижимость

Коммерческий банк, профессиональный участник рынка ценных бумаг, выполняющий посреднические функции при совершении операций с ценными бумагами

+ брокер

дилер

Депозитарий

Регистратор

Коммерческий банк, представляющий на рынке государственные ценные бумаги

брокер

+ дилер

Депозитарий

Регистратор

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность.

брокер

дилер

+ Депозитарий

Регистратор

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра на основании поручения эмитента.

брокер

дилер

Депозитарий
+ Регистратор

Эмиссионная ценная бумага, содержащая обязательство эмитента выплатить ее владельцу (кредитору) номинальную стоимость по окончании установленного срока и периодически выплачивать определенную сумму процента

+ облигация

акция

вексель

депозитный сертификат

Эмиссионная ценная бумага, которая предоставляет владельцу права на получение части прибыли в виде дивидендов.

облигация

+ акция

вексель

депозитный сертификат

Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в ценной бумаге процентов в банке, выдавшем ценную бумагу

облигация

акция

вексель

+ депозитный сертификат

Методика проведения контроля

Предел длительности всего контроля	40 минут
Последовательность выбора разделов	Последовательная
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	20

Критерии оценки:

Оценка «отлично» (5 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 95-100 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «хорошо» (4 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 80 -94 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «удовлетворительно» (3 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено от 50 до 79 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «неудовлетворительно» (0 баллов) выставляется студенту, если правильно и корректно решены от 0 до 49 % тестовых заданий.

Тема 8. «Ликвидность коммерческого банка»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3).

Типовые задания

Фонд тестовых заданий по теме 8:

Укажите один правильный ответ:

Установление центральным банком норм обязательно резервирования осуществляется с целью ... коммерческих

Увеличения капитала.

+ Регулирования ликвидности.

Расширения кредитной экспансии.

Сдерживания роста ресурсов.

Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России обязательные резервы.

Максимальные.

Средние,

+ Минимальные.

Средневзвешенные.

При проведении политики ограничения доступа коммерческих банков к рефинансированию центральный банк ... учетную ставку.

+ Повышает.

Понижает.

«Замораживает».

Отменяет.

При реализации дисконтной и ломбардной политики центральный банк осуществляет регулирование:

Рентабельности финансовых учреждений.

Потоков наличных денег.

+ Ликвидности кредитных организаций.

Безналичных расчетов банковских клиентов.

Политика открытого рынка означает покупку или продажу центральным банком ... ценных бумаг.

Низкопроцентных.

Высокопроцентных.

+ Твердопроцентных.

Беспроцентных.

Снижение центральным банком официальной учетной ставки свидетельствует о проведении им:

Контрактивной денежной политики.

+ Политики кредитной экспансии.

Политики по снижению валютного курса национальной денежной единицы.

Девизной политики.

При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков:

+ Снижается.

Возрастает.

Остается неизменным.

Увеличивается в геометрической прогрессии.

Задачей ... политики центрального банка является воздействие на количество денег в обращении через регулирование денежной массы и свободных ликвидных ресурсов у коммерческих банков.

Кредитной.

+ Денежно-кредитной.

Ресурсной.

Товарной.

Ликвидность банковских активов означает:

Способность банка отдать свои активы.

Сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса.

Сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса.

+ Легкость реализации активов и превращения их в денежные средства.

Наиболее ликвидной частью денежной массы являются:

Безналичные деньги.

Квазиденьги.

+ Наличные деньги.

Депозиты в иностранной валюте.

К числу внутренних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:

+ ликвидность банка

эффективность банка

рентабельность банка

убыточность банка

К малоликвидным активам относятся:

+ долгосрочные инвестиции и просроченная задолженность

краткосрочная задолженность

долгосрочная задолженность

наличные деньги

При реализации дисконтной политики ЦБ РФ осуществляет регулирование

+ ликвидности кредитных организаций

стабильности кредитных организаций

надёжности кредитных организаций

устойчивости кредитных организаций

Установление ЦБ РФ норм обязательного резервирования осуществляются с целью регулирования ... коммерческих банков

+ ликвидности

стабильности

надёжности

устойчивости

Кассовые активы обеспечивают банка

+ ликвидность

доходность

прибыльность

рентабельность

Банк России осуществляет рефинансирование кредитных организаций резидентов в целях поддержания ... банковской системы

+ ликвидности

доходности

прибыльности

рентабельности

При реализации ломбардной политики ЦБ РФ осуществляет регулирование ... кредитных организаций.

+ ликвидности

доходности

прибыльности

рентабельности

К безрисковым активам относятся

+ обязательные резервы в Банке России

кассовая наличность

дебиторская задолженность

депозиты

В зависимости от величины кредитного риска все банковские ссуды делятся на ... категорий качества

4

+ 5

6

7

Установление ЦБ РФ норм обязательного резервирования осуществляется с целью регулирования

+ ликвидности коммерческих банков

доходности

рентабельности

платежеспособности

Методика проведения контроля

Предел длительности всего контроля	40 минут
Последовательность выбора разделов	Последовательная
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	20

Критерии оценки:

Оценка «отлично»(5 баллов)выставляется студенту, если правильно и корректно решено 95-100 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «хорошо» (4 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 80 -94 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «удовлетворительно»(3 балла)выставляется студенту, если правильно и корректно решено от 50 до79 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Фонд тестовых заданий для промежуточного контроля знаний для студентов очной и заочной форм обучения

Тестовые вопросы по темам, используемые для промежуточного контроля знаний по дисциплине, представлены в соответствующем разделе фонда оценочных средств.

Методика проведения контроля

Параметры методики	Значение параметра
Предел длительности всего контроля	60 минут
Последовательность выбора разделов	Последовательная
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов из одного контролируемого раздела	5
Предлагаемое количество вопросов	40

Критерии оценки:

Оценка «отлично»(5 баллов)выставляется студенту, если правильно и корректно решено 95-100 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «хорошо» (4 балла) выставляется студенту, если правильно и корректно решено 80 -94 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Оценка «удовлетворительно»(3 балла)выставляется студенту, если правильно и корректно решено от 50 до79 % тестовых заданий, умеет использовать основы правовых знаний в банковской деятельности, знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность банка;

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Дополнительные контрольные испытания

для студентов, набравших менее 50 баллов (в соответствии с Положением «О модульно-рейтинговой системе»), формируются из числа оценочных средств по темам, которые не освоены студентом.