


Красноярский финансово-экономический колледж-
филиал федерального государственного образовательного бюджетного
учреждения высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора
по учебно-методической работе
 С.Ю.Биндарева
« 01 » сентября 2017 г.

Комплект контрольно-оценочных средств
по дисциплине Банковское дело
по специальности 38.02.07 Банковское дело
(базовая и углубленная подготовка)

г. Красноярск, 2017

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело и рабочей программы дисциплины.

Разработчик:

Киселевич Татьяна Анатольевна - преподаватель Красноярского финансово-экономического колледжа – филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Рецензент:

Мулява Светлана Владимировна – преподаватель высшей квалификационной категории Филиала Финуниверситета.

Комплект контрольно-оценочных средств дисциплины рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании цикловой комиссии информационных и банковских дисциплин

Протокол № 1 от «01» 09 2017 г.

Председатель  Н.В. Донкова

Общие положения

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу дисциплины Банковское дело.

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме экзамена.

КОС разработаны в соответствии с:

основной профессиональной образовательной программой по специальности 38.02.07 Банковское дело (базовая и углубленная подготовка);

1. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

В результате освоения дисциплины Банковское дело обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности Банковское дело (базовая и углубленная подготовка) следующими умениями и знаниями:

1.1. Умения:

У1 - иметь представление о деятельности Центрального банка Российской Федерации по основным направлениям;

У2 - осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю;

У3 - анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка Российской Федерации на состояние банковской системы и финансового рынка;

У4 - использовать нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций;

У5 - производить группировку активов и пассивов коммерческого банка;

У6- производить расчет доходов, расходов и прибыли кредитной организации (на основе укрупненных статей доходов и расходов);

У7 - определить доход по депозитным и сберегательным сертификатам, по процентным и дисконтным векселям;

У8 - решать задачи по учёту и переучету коммерческих векселей;

У9 - производить расчеты валютных курсов, кросс-курсов, расчет валютной позиции коммерческих банков.

Знания:

З1 - сущность и структуру банковской системы России, основные виды кредитных организаций;

З2 - правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации, его организационную структуру, основные задачи, функции и операции;

- 33 - порядок участия Центрального банка Российской Федерации в разработке и реализации денежно-кредитной политики, механизм денежно-кредитного регулирования;
- 34 - правовые основы, принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых ими операций;
- 35 - иметь представление о рынке банковских услуг;
- 36 - ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка;
- 37 - основные операции, выполняемые коммерческими банками с ценными бумагами;
- 38 - основные понятия по валютным операциям коммерческих банков;
- 39 - о прочих операциях, выполняемых коммерческими банками;
- 310 - иметь представление о банковской рискованной политике.

Обучающийся должен обладать **общими компетенциями**, позволяющими формировать профессиональные компетенции. Общие компетенции включают в себя способность:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями

Формой аттестации по дисциплине является экзамен. Экзамен проводится по экзаменационным билетам. Экзаменационный билет включает 2 теоретических вопроса по темам, изучаемым согласно ФГОС и рабочей программы по дисциплине Банковское дело.

В ходе экзамена проверяется сформированность общих компетенций: Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями

Форма проведения экзамена: ответы по билетам.

1.2 Формы контроля и оценивания элементов дисциплины

Элемент	Форма контроля и оценивания			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, (или ее части), У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, (или ее части), У, З
Введение				
Раздел 1			Практическая работа	У1, У3,31,32 33 ОК4, ОК 6, ОК 1.
Тема 1.1	Устный опрос Тестирование Самостоятельная работа	У1, 31,32 ОК4		
Тема 1.2	Устный опрос Тестирование Практическая работа 1,2 Самостоятельная работа	У3,33 ОК 6, ОК 1.		
Раздел 2			экзамен	У1,У2,У3,У4,У5,У6,У7,У8,У9 ОК1,ОК4,ОК6
Тема 2.1	Устный опрос Тестирование Самостоятельная работа	У4,34 ОК 1, ОК4		
Тема 2.2	Устный опрос Практическая работа 3,4 Самостоятельная работа	У5,У6,36 ОК 6, , ОК 1.		
Тема 2.3	Устный опрос Практическая работа 5 Самостоятельная работа	У5,У6,36 ОК 6, , ОК 1.		
Тема 2.4	Устный опрос Практическая работа 6,7 Самостоятельная работа зачет	У6,У7, 36, 37 ОК 6, ОК4		
Тема 2.5	Устный опрос Комбинированная проверка	У7,У8, 37 ОК4		

	Самостоятельная работа			
Тема 2.6	Устный опрос Практическая работа Самостоятельная работа	У9,38 ОК 6		
Тема 2.7	Устный опрос Комбинированная проверка Самостоятельная работа	У4,37,39 ОК 1, ОК4		
Тема 2.8	Устный опрос Тестирование	У4,310, ОК4		

1.3 Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

В результате аттестации по дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений, знаний и общих компетенций:

Таблица 2.1

Профессиональные и общие компетенции, которые возможно сгруппировать для проверки	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
У1 - иметь представление о деятельности Центрального банка Российской Федерации по основным направлениям; ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	точность представления основных направлений деятельности ЦБ проявление чувства ответственности за качество выполняемой работы	устный индивидуальный опрос
У2 - осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю; ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	скорость и результативность поиска информации. Умение рационально пользоваться информационно-коммуникационными средствами, скорость и аргументированность выбора источников информации, ответственность за выбор.	тестовый контроль оценка результатов деятельности
У3 - анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка Российской Федерации на состояние банковской системы и финансового рынка;	соответствие инструментов типу денежно-кредитной политики, аргументированность выбора	Фронтальный устный опрос
У4 - использовать нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций; ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития	скорость и результативность поиска нормативно-правовой базы, обоснованность выбора нормативно-правовых актов	оценка результатов деятельности
У5 - производить группировку активов и пассивов	обоснованность группировки	тестовый контроль

коммерческого банка;		
У6- производить расчет доходов, расходов и прибыли кредитной организации (на основе укрупненных статей доходов и расходов);	точность расчетов, выполнение требований к формированию прибыли	оценка результатов деятельности
У7 - определить доход по депозитным и сберегательным сертификатам, по процентным и дисконтным векселям;	точность расчетов, соответствие применяемых формул нормативным актам, рациональное распределение времени на все этапы решения задачи	тестовый контроль
У9 - производить расчеты валютных курсов, кросс-курсов, расчет валютной позиции коммерческих банков.	точность расчетов, соответствие применяемых формул нормативным актам, рациональное распределение времени на все этапы решения задачи	оценка результатов деятельности
ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями	Умение работать в составе бригады, с руководством, с клиентами, коммуникативность, инициативность, умение выслушивать чужое мнение и приходить к согласию	

2. Оценка освоения теоретического курса учебной дисциплины Банковское дело

2.1. Задание для оценки знаний 31, 32, умений У1.

1. Тест

1. Какие кредитно-финансовые институты входят в банковскую систему?

- а) только банки;
- б) все кредитные и кредитно-финансовые институты страны;
- в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции.

2. К какой группе банков относятся Центральные банки?

- а) банки, являющиеся акционерными обществами;
- б) частные кредитные институты;
- в) государственные кредитно-финансовые институты.

3. Какие виды операций не имеют права выполнять небанковские кредитные организации?

- а) кредитование;
- б) эмиссия собственных ценных бумаг;
- в) эмиссия денег;
- г) расчетно-кассовые;
- д) привлечение денежных средств во вклады юридических лиц.

4. Какое из определений наиболее точно характеризует коммерческий банк?

- а) банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций;
- б) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции;
- в) банк – это коммерческое учреждение, созданное для привлечения денежных средств от юридических и физических лиц и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществления иных банковских операций.

5. Укажите сущностную характеристику реформы банковской системы советского типа:

- а) рост числа коммерческих банков;
- б) создание двухуровневой банковской системы;
- в) нестабильность системы в целом, слабая надежность большинства банков.

6. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?

- а) да;
- б) нет;
- в) только по операциям Банка России.

7. Имеет ли Банк России право вмешиваться в операционную деятельность коммерческих банков?

- а) да;
- б) нет.

8. Банк России:

- а) может получать прибыль;
- б) не может получать прибыль;
- в) получение прибыли не является целью его деятельности;
- г) получение прибыли является одной из целей его

9. В деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий право вмешиваться:

- а) имеет Государственная Дума;
- б) имеет Президент РФ;
- в) не имеет никто;
- г) имеет председатель Правительства РФ;

10. Банк России является:

- а) юридическим лицом;
- б) государственным учреждением;
- в) унитарным предприятием;
- г) государственной корпорацией;

11. В систему Банка России входят:

- а) национальные банки;

- б) главные территориальные управления;
- в) расчетно-кассовые центры;
- г) Сберегательный банк РФ;

12. ЦБ РФ не осуществляет:

- а) эмиссию денег;
- б) регулирование наличного и безналичного обращения;
- в) изъятие из обращения наличных денег;
- г) выдачу кредитов физическим лицам.

Правильные ответы: 1в, 2в, 3а,б,в,г, 4в, 5б, 6в, 7б, 8а,в, 9в, 10а, 11а,б,в, 12г.

Критерии оценивания: правильных ответов 11-12 - «5»;

9-10 - «4»;

7-8 – «3»

6 и менее «2»

2.2. Задание для оценки знаний ЗЗ, умений УЗ.

1) тест

№ 1. Решение об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций принимает

1. Совет директоров БР
2. Национальный банковский совет
3. Ассоциация российских банков
4. Председатель БР

№ 2. Основные направления единой государственной ДКП ЦБ РФ разрабатывает во взаимодействии с

1. Международным валютным фондом
2. Советом федерации
3. Государственной Думой
4. Правительством РФ

№ 3. Банк России выполняет на рынке облигаций Банка России (ОБР) функции

1. эмитента
2. агента министерства финансов РФ по обслуживанию выпуска облигаций
3. дилера
4. депозитария

№ 4. Сделка по продаже ценных бумаг с правом обратного выкупа называется

1. форвардная операция
2. операция РЕПО
3. ломбардное кредитование
4. фондовая операция

№ 5. При продаже Банком России государственных ценных бумаг

1. снижается текущая процентная ставка по кредитам
2. снижаются кредитные возможности коммерческих банков
3. расширяются кредитные возможности коммерческих банков
4. увеличивается внешний долг Российской Федерации

№ 6. Предприятия ... накапливать в своих кассах наличные деньги для выплат на заработную плату, выплаты социального характера до установленного срока их выплаты.

1. имеют право
2. не имеют права

№ 7. Резервные фонды Банка России предназначены для ...

1. подкрепления оборотной кассы РКЦ
2. хранения банкнот и монет
3. накопления кредитных ресурсов
4. для расчетов с вкладчиками обанкротившихся кредитных организаций

№ 8. Из перечисленных ниже операций количество денег в обращении сократится, если Центральный банк

1. уменьшает норму обязательных резервов
2. покупает государственные облигации у населения и коммерческих банков
3. снижает учетную ставку, по которой он предоставляет кредиты коммерческим банкам
4. продает государственные облигации коммерческим банкам

№ 9. С целью оживления экономики Центральный банк, осуществляет операции по

1. снижению учетной ставки и нормы обязательных резерв
2. снижению учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке
3. увеличению учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке
4. увеличению учетной ставки и уменьшение нормы обязательных резервов

№ 10. С целью «охлаждения» экономической конъюнктуры в стране Центральный банк, осуществляет операции по

1. снижению учетной ставки и нормы обязательных резерв
2. снижению учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке
3. увеличению учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке
4. увеличению учетной ставки и уменьшение нормы обязательных резервов

№ 11. Ставка рефинансирования установлена на уровне

1. 3,5 %
2. 8,25%
3. 13%
4. 18%

№ 12. Целью денежно-кредитного регулирования со стороны Центрального банка является регулирование

1. обращения наличных денег
2. денежной массы
3. банкнот Центрального банка

№ 13. Объектом денежно-кредитного регулирования является

1. спрос на деньги
2. деятельность коммерческих банков
3. спрос на деньги и их предложение
4. институты финансового рынка
5. инфляция

№ 14. Количество денег в обращении, увеличивают операции

Центрального банка по

1. увеличению нормы обязательных резервов
2. уменьшению нормы обязательных резервов
3. увеличению ставки рефинансирования
4. продаже государственных облигаций коммерческим банкам

№ 15. Продажа коммерческим банкам государственных облигаций

1. увеличивает предложение денег
2. уменьшает предложение денег
3. не влияет на предложение денег
4. может как увеличить, так и уменьшить предложение денег

№ 16. Количество денег в обращении, сокращают операции

Центрального банка по

1. увеличению нормы обязательных резервов
2. покупке государственных облигаций у коммерческих банков
3. снижению ставки рефинансирования
4. уменьшению нормы обязательных резервов

№ 17. Для сдерживания инфляции центральный банк проводит

1. экспансионистскую денежно-кредитную политику
2. адаптационную денежно-кредитную политику
3. рестрикционную денежно-кредитную политику
4. гибкую денежно-кредитную политику

№ 18. Средства кредитных организаций, хранящиеся в ЦБ в соответствии с принятыми нормами – это

1. излишние резервы коммерческих банков
2. свободные резервы коммерческих банков
3. обязательные резервы коммерческих банков
4. дополнительные резервы коммерческих банков

№ 19. Резервы коммерческого банка в центральном банке – это

1. активы центрального банка
2. пассивы центрального банка
3. ресурсы государства
4. средства Стабилизационного фонда

№ 20. Ломбардный кредит Банка России – это кредит под залог

1. золота
2. ценных бумаг
3. товарно-материальных ценностей
4. недвижимости

Правильные ответы: 1-1, 2-4, 3-1, 4-2, 5-2, 6-2, 7-4, 8-4, 9-1, 10-3, 11-2, 12-2, 13-5, 14-2, 15-2, 16-1, 17-3, 18-3, 19-2, 20-2.

Критерии оценивания: правильных ответов 20-19 - «5»;

16-18 - «4»;

11-15 – «3»

10 и менее «2»

2.3. Задание для оценки знаний 34, умений У4

1. Банковская лицензия выдается на срок:

- а. 5 лет;
- б. 10 лет;
- в. бессрочно;
- г. 1 год.

2. Когда банк может начать проведение операции по приему вкладов физических лиц?

- а. не раньше, чем через 2 года после регистрации;
- б. с момента регистрации;
- в. после получения генеральной лицензии.

3. Допускается ли выпуск акций для увеличения уставного капитала коммерческого банка?

- а. да;
- б. нет;
- в. только после полного размещения всех ранее выпущенных акций.

4. Могут ли при формировании уставного капитала коммерческого банка использоваться бюджетные ресурсы и средства местных органов власти?

- а. да;
- б. нет;
- в. да, в размере не превышающем 20%.

5. Что включается в расчет капитала кредитной организации?

- а. межбанковские кредиты;
- б. нематериальные активы;
- в. резервы на возможные потери по ссудам;
- г. средства от выпуска векселей банка.

6. Ресурсы коммерческого банка представляют собой совокупность...

- а. собственных и привлеченных средств;
- б. средств юридических и физических лиц;
- в. фондов банка.

7. Привлеченные средства банка:

- а. касса;
- б. расчетные счета клиентов;
- в. обязательные минимальные резервы;
- г. средства от выпуска депозитных сертификатов;
- д. срочные депозиты.

8. Фонды банка формируются...
- а. за счет привлеченных средств;
 - б. за счет прибыли, оставшейся в распоряжении банка;
 - в. за счет заемных средств.
9. На какие цели могут использоваться резервные фонды коммерческого банка?
- а. для возмещения убытков банка от активных операций;
 - б. на капитальные вложения;
 - в. на выплату процентов по привилегированным акциям.
10. Филиал коммерческого банка является...
- а. юридически самостоятельным лицом;
 - б. обособленным подразделением банка, осуществляющим от его имени банковские операции;
 - в. обособленным подразделением банка, представляющим его интересы.
11. Активные операции коммерческого банка – это...
- а. предоставление кредитов;
 - б. привлечение депозитов;
 - в. эмиссия собственных ценных бумаг.
12. Пассивные операции коммерческого банка – это...
- а. кассовые операции;
 - б. привлечение депозитов;
 - в. предоставление ссуд.
13. Депозитные операции банка – это...
- а. Хранение имущества клиента;
 - б. выпуск акций;
 - в. привлечение средств юридических лиц на счета;
 - г. привлечение средств физических лиц во вклады.
14. Межбанковский кредит – это...
- а. только активная операция банка;
 - б. только пассивная операция банка;
 - в. может быть как активной, так и пассивной операцией банка;
15. К активным банковским операциям относятся:
- а. выпуск облигаций;
 - б. выпуск векселей;
 - в. инвестиционные операции.
16. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету Клиента сверх остатка на его счете?
- а. овердрафт;
 - б. факторинг;
 - в. форфейтинг.

Правильные ответы: 1в, 2а, 3в, 4б, 5в, 6а, 7б,г,д, 8б, 9а,б, 10б, 11а, 12б, 13в,г, 14в, 15в, 16а.

Критерии оценивания: правильных ответов 16-15 - «5»;
14-13 - «4»;

2.4. Задание для оценки знаний З6, умений У5,У6.

Решить задачи по данной теме

Задача №1

Проанализировать Актив баланса коммерческого банка с точки зрения доходности и риска вложений. Определить Удельные веса активов, приносящих доход и не приносящих дохода. Удельные веса активов с минимальным риском, свободных от риска и с повышенным риском.

Удельные веса активов с минимальным риском, свободных от риска и с повышенным риском.

Актив	Сумма в тыс. руб.
1. Средства в Центральном банке на резервном счете	7 384,5
2. Средства в Центральном банке на корреспондентском счете	10 627,7
3. Денежные средства в кассе и приравненные к ней	2 000
4. Кредиты, предоставленные другим банкам, в том числе под залог Облигаций Центрального банка	452 280
5. Корреспондентские счета в других банках-резидентах	1 416
6. Вложения в государственные долговые обязательства	33 859,1
Актив	Сумма в тыс. Руб.
7. Вложения в негосударственные ценные бумаги для перепродажи	150,3
8. Кредиты юридическим лицам и населению	83 571,2
9. Вложения в основные средства	4 430,1
10. Вложения в негосударственные ценные бумаги с целью инвестирования	180,3
11. Прочие активы, в том числе дебиторская задолженность	13 763,7
Всего активов:	157 834,9

Задача № 2

Проанализировать структуру Актива баланса коммерческого банка исходя из риска вложений и доходности:

определить долю активов, приносящих доход и не приносящих доход;

определите удельные веса активов свободных от риска, а так же – с повышенным и с минимальным риском.

Показатели	Сумма в тыс руб.
------------	------------------

1. Денежные средства на корреспондентском счете в Центральном банке Р.Ф.	240 000
2. Краткосрочные кредиты. Всего: в том числе под залог ГКО.	1 752 340 249 450
3. Акции акционерных обществ, приобретенные банком с целью перепродажи	18 470
4. Денежные средства в кассе банка	7 345
5. Долгосрочные кредиты	200 000
6. Просроченная ссудная задолженность	185 374
7. Государственные краткосрочные облигации (ГКО)	38 534
8. Участие в других предприятиях	30 040
9. Здания, сооружения и другие приобретения	1 258 000
10. Денежные средства на резервном счете в Центральном банке Р.Ф.	352 840
11. Корреспондентские счета у банков - резидентов	137 000
Общая сумма Актива	Определить

2.5. Задание для оценки умений У7

1. Банк выплачивает по вкладам 10% сложных годовых. Какова реальная доходность вкладов при начислении процентов: а) ежемесячно; б) ежеквартально; в) по полугодиям?

2. Банк ежегодно начисляет сложные проценты 6% годовых на вклад в сумме 100000 руб.

Определить наращенную сумму через два года, если проценты начисляются в конце года; если проценты начисляются по кварталам.

Какая сумма будет на счете вкладчика, если банк выплачивает 30% по сложной ставке?

2.6. Задание для оценки умений У9

Банк размещает валютные средства физических лиц на депозит под 2,5% годовых. Определите коэффициент наращения и наращенную сумму депозита в 1000\$. Срок депозита 3 года. Проценты простые.

3. Оценка освоения учебной дисциплины

Оценка учебной дисциплины предусматривает использование накопительной системы оценивания.

Тесты, проверочные работы, оцениваются по пятибалльной шкале.

«5» - правильно выполнено 95 – 100% заданий;

«4» - правильно выполнено 80 – 94% заданий;

«3» - правильно выполнено 70 – 79% заданий;

«2» - правильно выполнено менее 70% заданий.

Для устных ответов учащихся определяются следующие критерии оценок.

Ответ оценивается отметкой «5», если обучающийся:

1. полно раскрыл содержание материала в объеме, предусмотренном программой и учебником,

2. изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно используя экономическую терминологию и символику;

3. правильно выполнил рисунки, чертежи, графики, сопутствующие ответу;

4. показал умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации при выполнении практического задания;

5. продемонстрировал усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость используемых при отработке умений и навыков;

6. отвечал самостоятельно без наводящих вопросов преподавателя. Возможны одна - две неточности при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, которые обучающийся легко исправил по замечанию преподавателя.

Ответ оценивается отметкой «4», если он удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом имеет один из недостатков:

1. в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие экономическое содержание ответа;

2. допущены один – два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя;

3. допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, легко исправленные по замечанию преподавателя.

Отметка «3» ставится в следующих случаях:

1. неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала;

2. имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании экономической терминологии, выкладках, исправленные после нескольких наводящих вопросов преподавателя;

3. обучающийся не справился с применением теории в новой ситуации при выполнении практического задания, но выполнил задания обязательного уровня сложности по данной теме;

4. при знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность основных умений и навыков.

Отметка «2» ставится в следующих случаях:

1. не раскрыто основное содержание учебного материала;

2. обнаружено незнание или непонимание обучающимся большей или наиболее важной части учебного материала;

3. допущены ошибки в определении понятий, при использовании экономической терминологии, в рисунках, чертежах или графиках, в выкладках, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя.

4. Вопросы к экзамену по дисциплине Банковское дело:

1. Банковская реформа 1987-х - 1990-х годов.
2. Банковская система России. Кризис банковской системы 1998 года. Реструктуризация банковской системы.
3. Понятие банковской системы, ее элементы и свойства.
4. Структура банковской системы Российской Федерации.
5. Понятие банка и банковской деятельности.
6. Роль банков в рыночной экономике.
7. Функции банков и задачи банковской деятельности.
8. Небанковские кредитные организации.
9. Банковские операции и банковские услуги.
10. Правовой статус Центрального банка.
11. Цели деятельности Центрального банка.
12. Функции ЦБ РФ.
13. Организационная структура ЦБ РФ.
14. Операции Центрального банка.
15. Денежно-кредитная политика Банка России.
16. Инструменты и методы денежно-кредитной политики.
17. Процентные ставки по операциям Банка России. Нормативы обязательных резервов.
18. Операции на открытом рынке.
19. Рефинансирование. Валютные интервенции.
20. Сущность и функции коммерческого банка. Типы банков.
21. Содержание, цели и принципы банковской деятельности.
22. Классификация коммерческих банков. Правовые основы деятельности современного коммерческого банка.
23. Порядок создания, реорганизации и прекращения деятельности.
24. Виды лицензий на осуществление банковских операций.
25. Организационная структура коммерческого банка. Управленческая структура коммерческого банка.
26. Виды счетов, открываемые в банке для юридических лиц.
27. Порядок открытия и ведения расчетных счетов.
28. Классификация банковских операций. Традиционные и нетрадиционные операции.
29. Классификация активных и пассивных операций.
30. Структура ресурсов банка
31. Собственные средства банка.
32. Привлеченные средства банка.
33. Депозиты до востребования. Срочные депозиты.
34. Не депозитные источники привлечения средств банков.
35. Начисление процентов по вкладам и другим долговым обязательствам банка.

36. Активные операции как способ размещения ресурсов. Классификация активных операций коммерческого банка.
37. Виды банковских кредитов и принципы кредитования. Формы банковского кредита.
38. Кредитная политика коммерческого банка.
39. Этапы кредитования. Кредитный договор.
40. Формы обеспечения возвратности кредита. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам.
41. Кредитный риск и факторы, его определяющие.
42. Характеристика источников формирования доходов кредитных организаций.
43. Краткая характеристика расходов
44. Прибыль кредитных организаций. Оценка прибыльности банковской деятельности
45. Прибыль от операционной деятельности, прибыль от инвестиционной деятельности, прибыль от прочих операций
46. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг
47. Выпуск банком собственных ценных бумаг
48. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами.
49. Виды векселей. Вексельное обращение.
50. Операции банков с коммерческими векселями
51. Определение дохода по депозитным и сберегательным сертификатам.
52. Учёт и переучет коммерческих векселей.
53. Организация и правовое регулирование валютных операций.
54. Операции по купле-продаже валюты.
55. Валютный курс, котировка валют, методы котировки
56. Операции по торговле валютой. Кассовые, срочные, арбитражные сделки.
57. Валютная позиция. Валютно-обменные операции
58. Лизинг. Лизинговые платежи, методика их расчета.
59. Факторинг
60. Выдача поручительств и гарантий. Прочие услуги банков
61. Классификация банковских рисков.
62. Банковская рискованная политика. Методы снижения банковских рисков

Литература

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.12.2001).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000).
4. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 N 61-ФЗ (принят ГД ФС РФ 25.04.2003).

5. Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ (ред. от 03.11.2006) "О бухгалтерском учете" (принят ГД ФС РФ 23.02.1996).
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.04.2009, с изм. от 03.06.2009) "О банках и банковской деятельности".
7. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2008) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002) (с изм. и доп., вступающими в силу с 10.01.2009).
8. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 03.06.2009) "Об акционерных обществах" (принят ГД ФС РФ 24.11.1995).
9. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 30.12.2008) "Об обществах с ограниченной ответственностью" (принят ГД ФС РФ 14.01.1998).
10. Положение ЦБ РФ № 579-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

Основная литература:

1. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2013. – 399 с.
2. Организация деятельности центрального банка : учебник / Г.Г. под ред. Е.А.Звоновой. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 400 с.
3. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для СПО / под общ. Ред. М.А.Абрамовой, Л.С. Александровой. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 378 с.
4. Банковские операции: учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования/М.Р.Каджаева, .В.Дубровская. - 7-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2014. – 464 с.
5. Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 332 с.
6. Банковские операции : учеб. пособие для сред. проф. Образования / под ред. Ю.И. Коробова, - М.: Магистр: Инфра-М, 2013, - 448 с.
7. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебник/ О.В.Курныкина, Т.Н.Нестерова, Н.Э Соколинская. – М.:КНОРУС, 2013. – 360 с.- (Бакалавриат)
8. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях/ Т.Н.Бондарева.- Ростов н/Д: Феникс, 2014.- 235, (1) с. – (Среднее профессиональное образование)
9. Герасимова, Елена Борисовна. Банковские операции : учеб. пособие / Е. Б. Герасимова, И. Р. Унанян, Л.С. Тишина. - М. : ФОРУМ, 2014. - 272 с. : табл., формы. - Библиогр.: с.264
10. Каджаева, Медея Романовна. Банковские операции : учебник / М. Н. Каджаева, С. В. Дубровская. - 7-е изд., стер. - М. : Академия, 2014. - 464 с. - (Среднее профессиональное образование)

Ресурсы Интернет:

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации:
www.minfin.ru.
2. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации:
www.nalog.ru.
3. Официальный сайт Управления ФНС Российской Федерации:
www.nalog56.ru.
4. Официальный сайт ЦБРФ www.cbr.ru