

Компонент ОПОП

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) /специализация
Финансы и кредит

наименование ОПОП

Б1.В.ДВ.05.02

шифр дисциплины

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Дисциплины (модуля)

Банковское дело

Разработчик:

Яковлев С.А.

ФИО

доцент

должность

канд.экон.наук, доцент

ученая степень, звание

Утверждено на заседании кафедры

Экономики и управления

наименование кафедры

протокол № 8 от 21.03.2024

Заведующий кафедрой

ЭиУ

Щебарова Н. Н.

подпись

ФИО

Мурманск
2024

1. Критерии и средства оценивания компетенций и индикаторов их достижения, формируемых дисциплиной (модулем)

| Код и наименование компетенции | Код и наименование индикатора (ов) достижения компетенции | Результаты обучения по дисциплине (модулю) | | | Оценочные средства текущего контроля | Оценочные средства промежуточной аттестации |
|--|--|---|---|--|---|---|
| | | <i>Знать</i> | <i>Уметь</i> | <i>Владеть</i> | | |
| УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.. | ИД-1 <small>ук-10</small> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике. ИД-2 <small>ук-10</small> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски. ИД-3 <small>ук-10</small> Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности. | – теоретические и нормативно-правовые основы деятельности коммерческого банка; – механизм формирования и использования денежных фондов кредитных организаций; – методики анализа функционирования кредитных организаций; – нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов, – основы организации деятельности коммерческого банка; – международные концепции и стандарты по управлению рисками и внутреннему контролю в банковском деле. | – использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности кредитной организации; – проводить анализ показателей кредитных организаций; – формулировать оценку состояния финансов кредитных организаций и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов; – применять в работе законы, подзаконные акты и локальные нормативные акты организации; – анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы. | – навыками использования правовых знаний при обосновании совершенствования деятельности кредитной организации; – методологии анализа экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций. | Доклад. Кейс-задания. Тестовые задания. | Вопросы к экзамену |
| ПК-2 | ИД-1 <small>пк-2</small> | – основные | – оценивать финансово- | – навыками | | |

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| <p>Способен выполнять консультационный проект в составе группы.</p> | <p>Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности.</p> <p>ИД-2 пк-2 Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта</p> <p>ИД-3 пк-2 Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта.</p> | <p>законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта;</p> <p>– принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации;</p> <p>– принципы и порядок формирования управленческой, финансовой (бухгалтерской) и прочих видов отчетности.</p> | <p>экономическое состояние хозяйствующих субъектов, выявлять его сильные и слабые стороны и строить на этой основе рекомендации по дальнейшей работе, с учетом минимизации риска деятельности банка;</p> <p>– выполнять процедуры тестирования, наблюдение, проверка, повторное выполнение, пересчет (подсчет), подтверждение, аналитические процедуры (анализ финансовых и нефинансовых коэффициентов, статистический анализ, сравнение фактических и плановых показателей, тренд-анализ), либо их сочетания с использованием программного обеспечения для целей внутреннего контроля в банковской сфере.</p> | <p>расчета и интерпретации показателей, характеризующих финансовое положение кредитной организации, прогнозирования социально-экономических последствий принятия управленческих решений.</p> | | |
|---|--|--|--|--|--|--|

2. Оценка уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)

| Показатели оценивания компетенций (индикаторов их достижения) | Шкала и критерии оценки уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения) | | | |
|---|---|--|---|---|
| | Ниже порогового («неудовлетворительно») | Пороговый («удовлетворительно») | Продвинутый («хорошо») | Высокий («отлично») |
| Полнота знаний | Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки. | Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки. | Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки. Допущены некоторые погрешности. | Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки. |
| Наличие умений | При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки. | Продемонстрированы основные умения. Выполнены типовые задания с не грубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме (отсутствуют пояснения, неполные выводы) | Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объёме, но некоторые с недочетами. | Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном объеме без недочетов. |
| Наличие навыков (владение опытом) | При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки. | Имеется минимальный набор навыков для выполнения стандартных заданий с некоторыми недочетами. | Продемонстрированы базовые навыки при выполнении стандартных заданий с некоторыми недочетами. | Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач. |
| Характеристика сформированности компетенции | Компетенции фактически не сформированы. Имеющихся знаний, умений, навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач. ИЛИ Зачетное количество баллов не набрано согласно установленному диапазону | Сформированность компетенций соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону | Сформированность компетенций в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков достаточно для решения стандартных профессиональных задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону | Сформированность компетенций полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в полной мере достаточно для решения сложных, в том числе нестандартных, профессиональных задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону |

3. Критерии и шкала оценивания заданий текущего контроля

3.1. Критерии и шкала оценивания практических работ

Перечень практических работ, описание порядка выполнения и защиты работы, требования к результатам работы, структуре и содержанию отчета и т.п. представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

| Оценка/баллы | Критерии оценивания |
|----------------------------|--|
| <i>Отлично</i> | Задание выполнено полностью и правильно. Отчет по практической работе подготовлен качественно в соответствии с требованиями. Полнота ответов на вопросы преподавателя при защите работы. |
| <i>Хорошо</i> | Задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений. Все требования, предъявляемые к работе, выполнены. |
| <i>Удовлетворительно</i> | Задания выполнены частично с ошибками. Демонстрирует средний уровень выполнения задания на лабораторную/практическую работу. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены. |
| <i>Неудовлетворительно</i> | Задание выполнено со значительным количеством ошибок на низком уровне. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены. ИЛИ Задание не выполнено. |

3.2. Критерии и шкала оценивания доклада

Тематика докладов, информационных сообщений по дисциплине (модулю), требования к структуре, содержанию и оформлению изложены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля), представлены в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

В ФОС включены примерные темы докладов:

1. Современное состояние банковской системы России.
2. Российские банки – основные поставщики финансовых услуг.
3. Ключевая ставка и ее влияние на рынок банковских услуг.
4. Взаимозависимость и взаимовлияние национальных и мировой банковских систем. Влияние мирового финансового кризиса на состояние банковской системы России.
5. Ресурсы коммерческого банка: структура и современное состояние в условиях ограничения фондирования.
6. Инвестиционная деятельность и управление инвестиционным портфелем коммерческого банка
7. Пассивные операции коммерческих банков: понятие, значение, характеристика, виды.
8. Банковские риски: способы и инструменты поддержки устойчивости кредитных организаций
9. Процесс управления кредитным риском в коммерческом банке.
10. Управление фондовым риском коммерческого банка.
11. Финансовые услуги коммерческого банка: лизинговые, факторинговые и трастовые.
12. Банковские кризисы: содержание, причины, меры предупреждения (на примере одной страны).
13. Оценка качества управления банком (системы управления рисками, состояния внутреннего контроля, управления стратегическим риском).

14. Основные направления анализа активов коммерческого банка: структуры активов, рискованности, доходности и ликвидности.
15. Формы безналичных расчетов в хозяйственном секторе.
16. Понятие, критерии и методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков
17. Этапы кредитного процесса и управления кредитным риском
18. Международный кредит: сущность, функции, участники, значение. Виды рисков на мировом кредитном рынке, их минимизация.
19. Клиринговые расчеты и клиринговая деятельность в России.
20. Организационная и управленческая структура коммерческого банка.
21. Анализ и оценка рынка межбанковского кредитования в России.
22. Оценка ликвидности коммерческого банка и ее взаимосвязь с финансовой устойчивостью. Новые требования по ликвидности в документах Базеля III.
23. Активные операции коммерческих банков: понятие, значение, характеристика видов.
24. Оценка рентабельности активов коммерческого банка.
25. Деятельность банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.
26. Обязательства коммерческого банка: структура и показатели оценки.
27. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
28. Платежи с использованием электронных денежных средств и электронных средств платежа.
29. Место и роль банков в экономике страны.
30. Центральный банк РФ (Банк России): цели деятельности, функции и роль в банковской системе.
31. Центральный банк как инструмент регулирования национальной экономики и денежного обращения.
32. Роль центрального банка в реализации стратегии преодоления банковских кризисов.
33. Валютное регулирование и валютный контроль.
34. Межбанковские расчеты и их значение в банковской системе.
35. Банковские системы зарубежных стран: современное состояние.
36. Коллекторские агентства: сущность, роль, порядок работы.
37. Обзор «совокупного» кредитного портфеля российских банков.

| Оценка/баллы | Критерии оценки |
|-----------------------------------|---|
| <i>Отлично</i> | Ориентированность в материале, полные и аргументированные ответы на дополнительные вопросы. Материал изложен логически последовательно, присутствуют самостоятельные выводы, используется материал из дополнительных источников, интернет ресурсов. Сообщение носит исследовательский характер. Используется наглядный материал (презентация). |
| <i>Хорошо</i> | Ориентированность в материале, но присутствуют некоторые затруднения в ответах на дополнительные вопросы. Отсутствует исследовательский компонент в сообщении. Отсутствует наглядный материал (презентация). |
| <i>Удовлетворительно</i> | Трудности в подборе материала, его структурировании. Использована, в основном, учебная литература, не использованы дополнительные источники информации. Трудности в ответе на дополнительные вопросы по теме сообщения, формулировке выводов. Материал изложен не последовательно, не установлены логические связи. |
| <i>Неудовлетворительно</i> | Доклад, информационное сообщение подготовлено по одному источнику информации либо не соответствует теме. ИЛИ Доклад, информационное сообщение не подготовлено. |

3.3. Критерии и шкала оценивания кейс-заданий.

Рекомендации по выполнению кейс-заданий по дисциплине (модулю) изложены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля), представлены в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

В ФОС включено типовое кейс-задание:

Кейс 1.

Исходные данные: Классифицируйте типы банков банковской системы России по нижеследующим критериям: уровень управления, тип собственности капитала, степень участия иностранного капитала, особенности организационной структуры, масштаб деятельности, объем капитала, особенности статуса.

Решение:

| Критерии классификации | Тип банков |
|---------------------------------------|--|
| уровень управления | Банк первого уровня – ЦБ РФ; Банки второго уровня – коммерческие (деловые) |
| тип собственности капитала | - государственные; - частные; -смешанные (акционерные) |
| степень участия иностранного капитала | - банки с долей в уставном капитале иностранных участников ; - банки без участия иностранного капитала; - иностранные банки |
| особенности организационной структуры | - банки, имеющие филиалы (в том числе многопрофильные); - банки без филиалов |
| масштаб деятельности | - транснациональные (то есть международные, межгосударственные); - банки национального масштаба; - банки межрегиональные; - банки региональные, муниципальные |
| объем капитала | - консорциумы банков; - банки крупные; - банки средние, мелкие |
| особенности статуса | - банки, статус которых определен банковским законодательством; - банки, статус которых определен другими нормативными правовыми актами |

Кейс 2.

Коммерческий банк привлек депозиты на сумму 100 трлн. Руб. в безналичной форме. При условии, что норма обязательных резервов равна 0, он может представить в экономику кредиты на сумму 100 трлн. Руб., что одновременно увеличит денежную массу, а в соответствии с формулой количества денег в обращении и при прочих равных – объем ВВП. Если учесть, что все выданные средства пойдут в банки, которые выдадут

соответствующие кредиты, то общий объем денежной массы увеличится на неопределенную величину. Как в этих условиях действует Центральный банк?

Решение:

Для такого ограничения и контроля Центральный банк вводит норму обязательных резервов, например в сумме 20%. В этом случае банк сможет выдать кредитов уже не на 100 трлн. Руб., а только на 80 трлн. Руб., что уже уменьшает темпы увеличения ВВП. Если же учесть, что в экономической деятельности участвует не один банк, а множество, то возникает процесс мультипликации. Второй банк, получив денежные средства, представляет 20% в ЦБ, и у него остается сумма меньшая, чем ранее. Следующий банк получает, таким образом, меньше, а отдает еще меньше. И в результате денежная масса увеличится лишь в 5 раз, т.е. она составит 500 трлн. руб.

Таким образом, увеличивая или уменьшая норму обязательных резервов, ЦБ может регулировать объем денежной массы в стране, изменяя его в ту или иную сторону, причем в точно определяемых размерах.

Кейс 3.

В таблице приведены данные из пассива баланса банка. Требуется: 1) определить сумму обязательств коммерческого банка; 2) определить коэффициент ресурсной базы и раскрыть его экономическое значение. Сделайте вывод.

Таблица – Исходные данные

| Показатели | Сумма, тыс. руб. |
|--|------------------|
| 1. Капитал - нетто | 50 900 |
| 2. Обязательства | |
| В том числе | |
| 2.1. Привлеченные средства от клиентов | 348 352 |
| 2.2 Средства в расчетах | 6 716 |
| 2.3. Кредиторы | 15 124 |

Решение:

1. Определите сумму обязательств банка : п.2.1 + п.2.2 + п.2.3 = 370 192 тыс. руб.
2. Рассчитайте коэффициент ресурсной базы:
3. Коэффициент ресурсной базы = Обязательства / Капитал – нетто * 100% = 727,29%

Вывод: коэффициент клиентской базы очень высок, и чем он выше, тем лучше для банка. Следовательно, банк развивается и его ресурсы в виде обязательств существенно превышает собственный капитал, что оценивается положительно.

Кейс 4.

Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

| Показатели | Сумма |
|------------|--------|
| 1. Прибыль | 4 660 |
| 2. Капитал | 55 900 |

Требуется рассчитать коэффициент рентабельности капитала.

Решение:

Коэффициент рентабельности капитала = Прибыль / Капитал
Коэффициент рентабельности капитала = 4 660 / 55 900 = 0,0834 = 8,34%

Ответ: 8,34%.

| Оценка/баллы | Критерии оценки |
|----------------------------|--|
| <i>Отлично</i> | Выполнены соответствующие требования в полном объеме. Используются системный и ситуативный подходы, представлено аргументированное рассуждение по проблеме, определены цели, задачи, причины возникновения ситуации, определены риски, трудности при разрешении проблемы, подготовлена программа действий. |
| <i>Хорошо</i> | Правильно определены цели, задачи, причины возникновения ситуации. Определены риски, трудности при разрешении проблемы. Подготовлена программа действий, но недостаточно четко и последовательно аргументировано решение ситуации. |
| <i>Удовлетворительно</i> | Представлены рассуждения по проблеме, определены цели, задачи, причины возникновения ситуации. Определены возможные связи проблемы с другими проблемами, частично представлена программа действий. |
| <i>Неудовлетворительно</i> | Представлены разрозненные аргументы по проблеме или аргументы отсутствуют. Отсутствуют цели, задачи, результаты предстоящей деятельности. Программа действий содержит серьезные ошибки или отсутствует. ИЛИ Задание не выполнено. |

3.4. Критерии и шкала оценивания тестирования

Перечень тестовых вопросов и заданий, описание процедуры тестирования представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

В ФОС включен типовой вариант тестового задания.

1. Банковская система РФ включает в себя ...:

- а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик;
- б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков;
- в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

2. В состав организационных элементов кредитной системы не включают ...

- а) банковское законодательство;
- б) кредитную политику,
- в) условия кредитования,
- г) кредитную инфраструктуру.

3. Укажите отличительную черту банковской системы советского типа:

- а) наличие специализированных государственных банков;
- б) одноуровневый характер;
- в) организация денежного оборота.

4. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

- а) кредитной деятельностью.
- б) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- в) торговой деятельностью.
- г) открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

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

- а) хранить золотовалютные запасы страны.
- б) конкурировать с Центральным банком РФ.
- в) поддерживать стабильность банковской системы.
- г) открывать и вести счета физических и юридических лиц.

6. Статус Центрального банка Российской Федерации получил законодательное закрепление в:

- а) 1990 г.;
- б) 1993 г.;
- в) 1989 г.;
- г) 1987 г.

7. Банк России может выдать кредит ...

- а) предприятию;
- б) коммерческому банку;
- в) частному лицу.

8. Средства кредитных организаций, хранящиеся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами – это ... резервы коммерческих банков.

- а) излишние;
- б) свободные;
- в) обязательные;
- г) дополнительные.

9. За Центральным банком закреплена функция:

- а) лизингового центра страны;
- б) регулирование деятельности кредитных институтов;
- в) банка, осуществляющего трастовые операции;
- г) кредитора организаций.

10. Кредитное учреждение представляет собой учреждение, которому разрешено ...

- а) привлечение и размещение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности;
- б) только привлечение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности;
- в) только размещение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности;
- г) привлечение и размещение денежных средств на условиях срочности и возвратности.

| Оценка/баллы | Критерии оценки |
|----------------------------|---------------------------------|
| <i>Отлично</i> | 90-100 % правильных ответов |
| <i>Хорошо</i> | 70-89 % правильных ответов |
| <i>Удовлетворительно</i> | 50-69 % правильных ответов |
| <i>Неудовлетворительно</i> | 49% и меньше правильных ответов |

4. Критерии и шкала оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) при проведении промежуточной аттестации.

Критерии и шкала оценивания результатов освоения дисциплины (модуля) с зачетом

Если обучающийся набрал зачетное количество баллов согласно установленному диапазону по дисциплине (модулю), то он считается аттестованным.

| Оценка | Баллы | Критерии оценивания |
|------------------|--------------|---|
| <i>Зачтено</i> | 60 - 100 | Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону |
| <i>Незачтено</i> | менее 60 | Зачетное количество согласно установленному диапазону баллов не набрано |

В ФОС включен список вопросов и заданий к зачету, утвержденных кафедрой:

1. Понятие банковской системы и системообразующие факторы развития банковской системы.
2. Особенности развития банковской системы России
3. Система современного банковского законодательства.
4. Условия возникновения центральных банков.
5. Цели деятельности и функции центрального банка.
6. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
7. Банковское регулирование и надзор.
8. Сущность коммерческих банков.
9. Функции и классификация коммерческих банков.
10. Операции коммерческих банков.
11. Формирование и использование собственных средств банка.
12. Привлеченные средства и другие ресурсы банка.
13. Ликвидность и платежеспособность банка.
14. Платежная система России и ее структура.
15. Понятие банковского счета, их виды и назначение.
16. Финансовые результаты деятельности банка.
17. Управление банковскими рисками.
18. Понятие безналичных расчетов и формы безналичных расчетов.
19. Кассовые операции.
20. Методика оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица.
21. Методика оценки кредитоспособности физических лиц.
22. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.
23. Организация бухгалтерского учета в банках.
24. Валютно-обменные операции.

5. Задания диагностической работы для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю) в рамках внутренней независимой оценки качества образования

ФОС содержит задания для оценивания знаний, умений и навыков, демонстрирующих уровень сформированности компетенций и индикаторов их достижения в процессе освоения дисциплины (модуля).

Комплект заданий разработан таким образом, чтобы осуществить процедуру оценки каждой компетенции, формируемых дисциплиной (модулем), у обучающегося в письменной форме.

Содержание комплекта заданий включает: тестовые задания

Комплект заданий диагностической работы

| УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности. | |
|---|---|
| 1. | Банковская система РФ включает в себя ...: а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик; б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков; в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. |
| 2. | В состав организационных элементов кредитной системы не включают ... а) банковское законодательство; б) кредитную политику, в) условия кредитования, г) кредитную инфраструктуру. |
| 3. | Укажите отличительную черту банковской системы советского типа: а) наличие специализированных государственных банков; б) одноуровневый характер; в) организация денежного оборота. |
| 4. | Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься: а) кредитной деятельностью. б) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов. в) торговой деятельностью. г) открытием и ведением счетов физических и юридических лиц. |
| 5. | В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право: а) хранить золотовалютные запасы страны. б) конкурировать с Центральным банком РФ. в) поддерживать стабильность банковской системы. г) открывать и вести счета физических и юридических лиц. |
| 6. | Статус Центрального банка Российской Федерации получил законодательное закрепление в: а) 1990 г.; б) 1993 г.; в) 1989 г.; г) 1987 г. |
| 7. | Банк России может выдать кредит ... а) предприятию; б) коммерческому банку; в) частному лицу. |
| 8. | Средства кредитных организаций, хранящиеся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами – это ... резервы коммерческих банков. а) излишние; б) свободные; в) обязательные; |

| | |
|---|---|
| | г) дополнительные. |
| 9. | За Центральным банком закреплена функция: а) лизингового центра страны; б) регулирование деятельности кредитных институтов; в) банка, осуществляющего трастовые операции; г) кредитора организаций. |
| 10. | Кредитное учреждение представляет собой учреждение, которому разрешено ... а) привлечение и размещение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности; б) только привлечение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности; в) только размещение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности; г) привлечение и размещение денежных средств на условиях срочности и возвратности. |
| ПК-2. Способен выполнять консультационный проект в составе группы. | |
| 1. | Коммерческие банки не могут оказывать банковские услуги, если: 1) у них нет лицензии на осуществление банковских операций; 2) они не принимают деньги во вклады; 3) они не выдают кредиты; 4) они устанавливают слишком высокие процентные ставки по кредитам |
| 2. | Банки ...создавать операционные кассы вне кассового узла 1) не имеют права 2) имеют право 3) имеют право на основании специального разрешения Банка России |
| 3. | Безналичные расчеты проводятся юридическими и физическими лицами через ... 1) коммерческие банки 2) расчетно-кассовые центры 3) региональные депозитарии |
| 4. | Инкассовые поручения применяются в случаях ... 1) когда беспорядный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством 2) взыскания по исполнительным документам 3) предусмотренных сторонами по основному договору 4) все ответы верны |
| 5. | В зависимости от методов кредитования выделяют следующие банковские кредиты: 1) по остатку 2) по обороту 3) по кредитной линии 4) долгосрочный кредит 5) краткосрочный кредит 6) среднесрочный кредит |
| 6. | По срокам погашения кредиты делятся на: 1) до востребования 2) срочные 3) крупные 4) средние 5) мелкие |

| | |
|-----|---|
| 7. | <p>Для анализа кредитоспособности заемщика могут применяться следующие типы анализа:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) комплексный 2) функциональный 3) диагональный 4) структурный 5) операционный |
| 8. | <p>Для изучения кредитоспособности заемщика в банке рассчитываются следующие коэффициенты ликвидности активов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) коэффициент абсолютной ликвидности 2) коэффициент промежуточной ликвидности 3) коэффициент текущей ликвидности 4) коэффициент будущей ликвидности |
| 9. | <p>При осуществлении безналичных расчетов КБ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) при необходимости вмешивается в договорные отношения хозяйствующих субъектов 2) несет ответственность за несвоевременное и неправильное списание или зачисление средств на счета клиентов 3) осуществляет платежи без распоряжения владельца счета в порядке очередности |
| 10. | <p>Данные бухгалтерского учета используются Центральным банком России для:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) регулирования банковской деятельности 2) определения величины собственных средств, предоставленных кредитной организации 3) оценки возможности получить часть прибыли в виде дивидендного дохода |