

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
Образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова»  
Московский промышленно-экономический колледж

УТВЕРЖДАЮ  
Директор колледжа  
*Н.Ф. Ляужева* /Ляужева Н.Ф./  
Подпись ФИО  
«26» *Июль* 2020

## КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ОП.12 Основы банковского дела

Код и наименование учебной дисциплины

образовательной программы среднего профессионального образования –  
подготовки специалистов среднего звена

По специальности: 38.02.07 Банковское дело  
код специальность  
Квалификация: специалист банковского дела  
Наименование квалификации в соответствии с ФГОС СПО  
Образовательная база подготовки основное общее образование  
(основное общее образование, среднее общее образование)  
Форма обучения очная

2020 год

Комплект оценочных средств разработан на основе Федерального государственного Образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело, утвержденного Министерством образования и науки Российской Федерации № 67 от 5 февраля 2018 года для квалификации «специалист банковского дела»

Уровень подготовки – базовый, программы учебной дисциплины «ОП.12 Основы банковского дела»

Разработчик:  
преподаватель ИТЭЖ, Ешмова А.А.  
(место работы, занимаемая должность, инициалы, фамилия)

Одобрено на заседании цикловой методической комиссии / предметной цикловой комиссии  
«Банковское дело»

Протокол № 11 от «25» мая 2020 г.  
Председатель ЦМК/ПЦК Ешмова А.А.

## ПАСПОРТ

### комплекта оценочных средств по учебной дисциплине ОП.12 Основы банковского дела

Контролируемые разделы, темы	Формируемые компетенции	Оценочные средства		
		Количество тестовых заданий	Другие оценочные средства	
			Вид	Количество
<i>Раздел 1. Денежное обращение – основа банковской деятельности.</i>				
Тема 1.1 Организация денежного обращения.	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4	-----	Вопросы для устного опроса	25
			Практическая работа	1
<i>Раздел 2. Банки и банковская система</i>				
Тема 2.1 История возникновения и развития банков.	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4	15	Вопросы для устного опроса	12
			Практическая работа	5
			Доклад	7
Тема 2.2 Центральные банки	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4	—	Практическая работа	2
			Доклад	9
Тема 2.3 Банк России – центральное звено банковской системы.	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4	20	Вопросы для устного опроса	8
			Практическая работа	5
			Задание для самостоятель ной работы	2
Тема 2.4 Коммерческие банки	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4	-----	Вопросы для устного опроса	13
			Практическая работа	3
Тема 2.5 Правовые основы банковской деятельности в РФ	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4	50	Практическая работа	2
			Доклад	7
			Задание для самостоятель ной работы	2
<b>Всего:</b>		<b>85</b>		<b>103</b>

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З
<i>Раздел 1. Денежное обращение – основа банковской деятельности.</i>				
Тема 1.1 Организация денежного обращения.	<i>Устный опрос Практическая работа</i>	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4, У1-У13, З1-З13</i>	<i>Диф.зачет</i>	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4, У1-У13, З1-З13</i>
<i>Раздел 2. Банки и банковская система</i>				
Тема 2.1 История возникновения и развития банков.	<i>Устный опрос Практическая работа Доклад Тесты</i>	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4, У1-У13, З1-З13</i>	<i>Диф.зачет</i>	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4, У1-У13, З1-З13</i>
Тема 2.2 Центральные банки	<i>Практическая работа Доклад</i>	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4, У1-У13, З1-З13</i>		
Тема 2.3 Банк России – центральное звено банковской системы.	<i>Устный опрос Практическая работа Самостоятельная работа Тесты</i>	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4, У1-У13, З1-З13</i>		
Тема 2.4 Коммерческие банки	<i>Устный опрос Практическая работа</i>	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4, У1-У13, З1-З13</i>		
Тема 2.5 Правовые основы банковской деятельности в РФ	<i>Практическая работа Доклад Самостоятельная работа Тесты</i>	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4, У1-У13, З1-З13</i>		

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

**Вопросы для устного опроса по дисциплине ОП.12 Основы банковского дела**

**Раздел 1. Денежное обращение – основа банковской деятельности**

**Тема 1.1 Организация денежного обращения**

1. Каковы исторические предпосылки появления денег?
2. В какой степени современные деньги сохраняют свою товарную природу, справедливо ли утверждение: «Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом»?
3. Какова роль денег в экономике?
4. Каковы функции денег?
5. Какие существуют теоретические концепции сущности и функций денег?
6. Какие виды денег существуют в современных условиях?
7. В чем отличие кредитных денег от бумажных?
8. В чем состоит содержание денежного оборота? Какова его структура?
9. Перечислите каналы движения денег и определите роль банков в организации денежного обращения.
10. Какова структура денежной массы и что такое «денежная база»?
11. Что такое кредитные деньги?
12. В чем отличие денежной эмиссии от кредитной эмиссии?
13. Как банки влияют на денежную массу?
14. В чем суть закона денежного обращения?
15. В чем состоит специфика денежных отношений в кредитной сфере?
16. В чем состоит суть денежного обращения?
17. Каковы место и роль банков в денежном обращении?
18. Дайте определение денежной массы.
19. Из чего складывается денежная масса?
20. Что относят к активным деньгам?
21. Что такое «квазиденьги»?
22. Как Вы понимаете выражение «ликвидность денег»?
23. Что такое денежный агрегат?
24. Сколько в настоящее время денежных агрегатов в РФ? Каков их состав?
25. Как определяется банковский мультипликатор? В чем его сущность?

**Раздел 2. Банки и банковская система**

**Тема 2.1 История возникновения и развития банков**

1. Каковы были причины кризиса банковской системы России в августе 1998?
2. Оцените результаты его преодоления.
3. Каково количество ныне действующих кредитных организаций и их филиалов?
4. Чем процесс развития банковского дела в России отличался от других стран (Западная Европа и США)?
5. В чем заключалась специфика банковской системы царской России?
6. Охарактеризуйте сущность и этапы развития банковской системы СССР.
7. Каковы причины реформирования банковской системы советского типа?
8. Выделить основные проблемы современной банковской системы России.

9. В чем смысл реформирования банковского сектора России на современном этапе?
10. Каковы признаки развитой банковской системы?
11. Можно ли отнести банковскую систему России к категории развитых систем, если нельзя, то почему?
12. Какая из зарубежных банковских систем, с вашей точки зрения, в наибольшей степени соответствует потребностям реформирования банковской системы России и почему?

### **Тема 2.3 Банк России – центральное звено банковской системы**

1. Что такое денежно-кредитная политика, каковы ее функции?
2. Каков механизм реализации ДКП?
3. Какие факторы влияют на ДКП?
4. Какие Вы знаете инструменты проведения денежно-кредитной политики?
5. Дайте характеристику основных направлений денежно-кредитной политики на текущий год.
6. Какова специфика ДКП Банка России на современном этапе?
7. Каким образом ДКП Банка России влияет на банковскую деятельность?
8. Как бы Вы оценили ДКП Банка России за последние пять лет?

### **Тема 2.4 Коммерческие банки**

1. Каково назначение привлеченных средств в организации деятельности банка?
2. Что такое депозит и по каким критериям могут быть классифицированы депозиты?
3. Каковы основные элементы недепозитных пассивов коммерческого банка?
4. Какие виды депозитных услуг предоставляют отечественные банки?
5. В каких формах могут существовать депозиты до востребования?
6. В каких случаях целесообразно начисление простого процента по вкладу, а в каких сложного процента?
7. Какие факторы определяют депозитную политику банка?
8. Что такое стабильность ресурсной базы банка и как она влияет на его финансовую устойчивость?
9. Какую роль играет депозитная политика банков в повышении доверия клиентов к банковской системе?
10. Назовите минимальный размер капитала банка на текущий год.
11. В какой форме могут быть сделаны вклады в уставный капитал?
12. Какую роль в формировании ресурсной базы банка играют собственные и привлеченные средства?
13. Каковы основные элементы собственного капитала банка?

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

#### **Критерии оценивания:**

- 1) полнота и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

Оценка «5» ставится, если:

- 1) студент полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «4» – студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «3» – студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «2» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

**Составитель**

\_\_\_\_\_ **Н.Н.Климова**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

**Комплект практических работ по дисциплине ОП.12 Основы банковского дела**

**Раздел 1. Денежное обращение – основа банковской деятельности**

**Тема 1.1 Организация денежного обращения**

**Практическая работа № 1**

**Тема: Анализ денежной массы**

**Цель:** сформировать навыки работы обучающихся с официальным сайтом Банка России, умения анализа статистических показателей банковского сектора и закрепить знания основ денежного обращения.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

**Содержание заданий:**

На основании данных с официального сайта Банка России рассчитать:

- 1) темпы годового прироста:
  - а) денежной базы в узком определении;
  - б) наличных денег в обращении (агрегат М0);
  - в) денежной массы (агрегат М2);
  - г) денежной базы в широком определении;
- 2) величину денежного мультипликатора;
- 3) удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат М2), в %.

Расчетный период – три года. Результаты анализа свести в таблицу и сделать выводы.

Таблица – Показатели денежной массы, млрд. рублей

Показатели	01.01.17 г.	01.01.2018г.	01.01.2019 г.
Резервные деньги, млрд. рубл	164,9	210,4	269,7
В том числе деньги вне банков	103,8	130,4	187,8
Депозиты до востребования	87,3	162,5	149,5
Срочные и сберегательные депозиты	97,2	81,2	111,0
Депозиты в иностранной валюте	69,4	80,5	190,9

**Решение:** 1а. Годовой прирост денежной базы составил в 2016 году 27,6 % (210,4/164,9), в 2017 г. – 28,2 %.

1б. Годовой прирост наличных денег в обращении (агрегат М0) составил в 2016 году 25,6 % (130,4/103,8), за 2017 – 44,1 %.

1в. Для расчета годового прироста денежной массы нужно определить ее величину. Н 01.01.15 г. агрегат М2 составил 288,3 млрд. рублей (103,8+87,3+97,2), на 01.01.17 года – 374,1 млрд. рублей на 01.01.18 г – 448,3 млрд. рублей. Отсюда следует, что темп прироста агрегата М2 за 2016 год составил 29,8 % (374,1/288,3); за 2017 год- 19,8 %.

2. Денежный мультипликатор на 01.01.17 г. составил 1,75 (288,3/164,9), за последующие годы определяется аналогично.

3. Удельный вес наличных денег в денежной массе составит на 01.01.17 г – 36 % (103,8/288,3), далее рассчитывается аналогично.

**Критерии оценивания:**

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленные нормативом время.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическая работа выполнена с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, студент не уложился в установленное нормативом время.

## **Раздел 2. Банки и банковская система**

### **Тема 2.1 История возникновения и развития банков**

#### **Практическая работа № 2**

**Тема: Ретроспективный анализ развития банковского дела**

**Цель:** проанализировать этапы зарождения и развития банковского дела

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** конспект лекций, основная и дополнительная литература, интернет- источники.

**Содержание задания:** составьте краткий опорный конспект на тему: «Ретроспективный анализ развития банковского дела».

**Критерии оценивания:**

5 баллов – содержание соответствует заявленной в названии тематике; конспект имеет четкую композицию и структуру; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объеме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

4 балла – содержание соответствует заявленной в названии тематике; доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания, но есть погрешности в техническом оформлении; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объеме представлены список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объеме представлены ссылки на использованную литературу в тексте; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте;

3 балла – содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; в целом конспект оформлен в соответствии с общими требованиями написания доклада, но есть погрешности в техническом оформлении; в целом конспект имеет четкую композицию и структуру, но в тексте есть логические нарушения в представлении материала; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом конспект представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата;

2 балла – содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; отмечены нарушения общих требований написания; есть погрешности в техническом оформлении; в тексте есть логические нарушения в представлении материала; в полном объеме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объеме представлены ссылки на использованную литературу; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

При оценивании конспекта 2 баллами он должен быть переделан в соответствии с полученными замечаниями и сдан на проверку заново не позднее срока окончания приема.

### Практическая работа № 3.

**Тема: Определение факторов, оказывающих воздействие на состояние банковской систем**

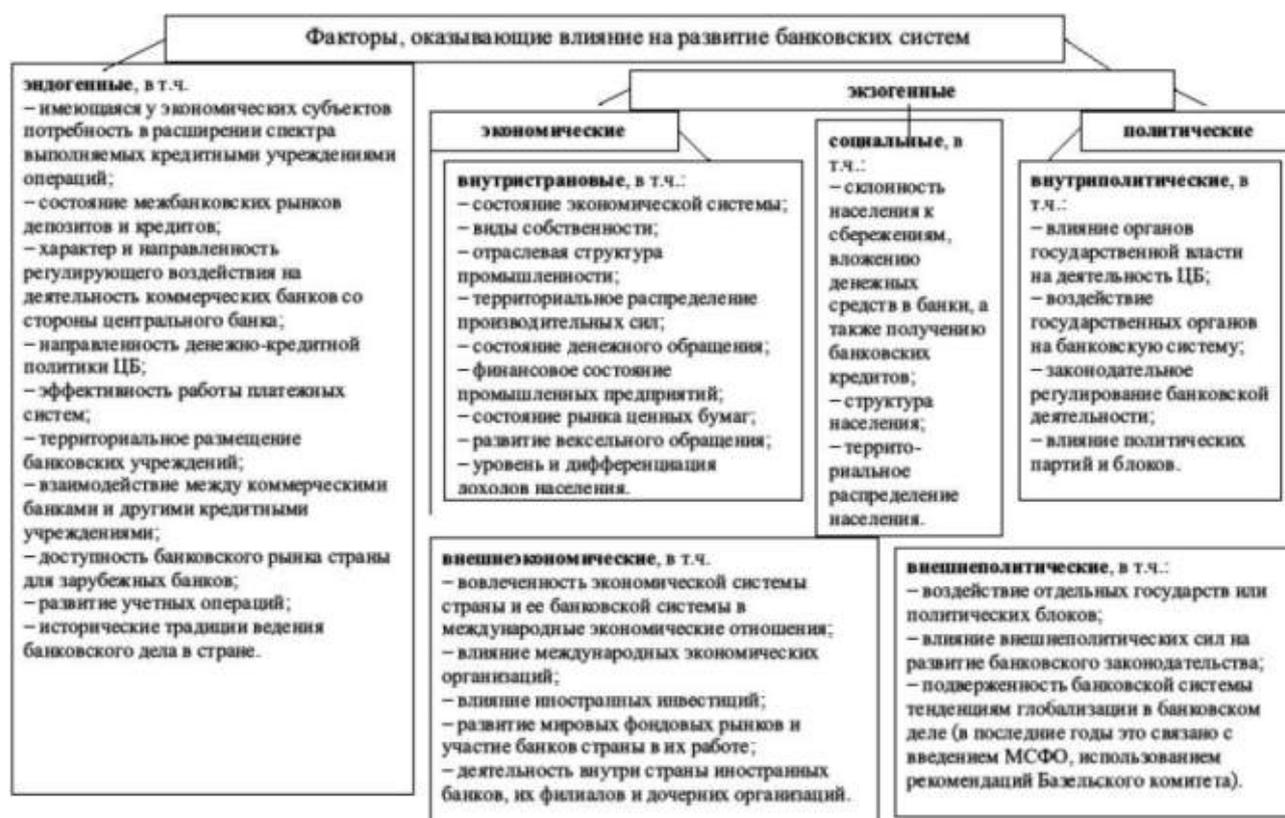
**Цель:** систематизация факторов, оказывающих влияние на банковскую систему

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** конспект лекций, основная и дополнительная литература.

**Содержание задания:** используя конспект лекций и литературные источники составить схему факторов, воздействующих на состояние банковской системы. Раскрыть влияние этих факторов, привести примеры негативного и позитивного воздействий.



#### Критерии оценивания:

«Отлично» - практическое задание выполнено правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - практическое задание выполнено правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - практическое задание выполнено правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - практическое задание выполнено неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

#### Практическая работа № 4.

**Тема:** Анализ современных банковских систем зарубежных государств

**Цель:** научиться определять основные черты и национальные особенности банковских систем различных государств.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** конспект лекций, задание, интернет -ресурсы.

**Содержание заданий:**

1. На основе работы с интернет-ресурсами заполнить следующую таблицу.

Таблица - Сравнительная характеристика зарубежных банковских систем

Страна	Период становления БД	Создание ЦБ год, статус	Особенности банковской системы, современный период	Ведущие кредитные организации	Основные этапы становления банковской системы
США					
Англия					
Германия					
Япония					
Казахстан					
Китай					

#### Критерии оценивания:

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - таблица заполнена полностью и правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией. владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - таблица заполнена не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - таблица заполнена не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию

#### Практическая работа № 5.

**Тема:** Структурирование этапов развития банковского дела в России.

**Цель:** закрепление знаний по истории развития банковского дела в РФ и определение основных этапов ее развития.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** конспект лекций, задание, интернет-ресурсы.

**Содержание заданий:**

На основании изучения литературы и интернет источников составьте опорный конспект «Основные этапы развития банковского дела в РФ»

**Критерии оценивания:**

Оценка «отлично» ставится, если текст работы логически выстроен и точно изложен, ясен весь ход рассуждения. Имеются ответы на все поставленные вопросы, и они изложены научным языком, с применением терминологии, принятой в изучаемой дисциплине. Ответ на каждый вопрос заканчивается выводом, сокращения слов в тексте отсутствуют.

Оценка «хорошо» ставится, если тема раскрыта, но допущены несущественные ошибки. «Удовлетворительно» – если тема описана не полностью, собственная точка зрения на изучаемую проблему не достаточно аргументирована. Студент не всегда полно и обстоятельно отвечает на вопросы по изучаемой проблеме. Не представлены необходимые таблицы и схемы. Иначе обучающийся получает оценку «неудовлетворительно».

### **Практическая работа № 6.**

**Тема: Определение роли и места банков в экономике.**

**Цель:** закрепление знаний по теме.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** ручка, лист бумаги.

**Содержание заданий:**

Дайте письменные ответы на следующие вопросы.

1. По каким критериям проводится классификация современных коммерческих банков? Какие виды коммерческих банков вы можете выделить по характеру осуществляемых ими операций? Определите отличия классификации банков по данному критерию, закрепившиеся в российской практике, от принятой в экономически развитых странах.

2. В настоящее время правительство проводит курс на развитие специализации банков при сохранении общего курса на универсальность банковской деятельности. Как вы понимаете данное положение?

3. Если коммерческий банк — производительная организация, то что является результатом банковской деятельности? Дайте определения понятий «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция». Какие точки зрения по данному вопросу существуют в отечественной экономической теории? Можно ли считать банковский продукт товаром? Приведите доводы специалистов, рассматривающих современный коммерческий банк как «финансовый супермаркет».

4. На 1 сентября 2018 г. в нашей стране насчитывалось 420 действующих банков. Можно ли на основании этого показателя относить рынок банковских услуг к модели совершенной конкуренции? Аргументируйте свою позицию.

5. По мнению ряда специалистов, малые банки (т.е. банки за пределами топ-200) никогда существенно не влияли на российскую банковскую систему. Поэтому они делают вывод, что национальная банковская система может обойтись без них. Приведите доводы сторонников такого подхода. Одновременно в печати представлена и противоположная точка зрения. Ваше мнение.

6. Российские законы в отличие от правовых актов ряда западных стран не содержат определений таких понятий, как «инвестиционный», «ипотечный», «сберегательный», «торговый» банк и т.п. Обоснован ли данный подход?

**Критерии оценивания:**

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет

полученные знания на практике; работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленные нормативом время.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме (не выполнено 1 или 2 задания) студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме (не выполнено 3 задания), обучающийся не уложился в установленное нормативом время.

## Тема 2.2 Центральные банки

### Практическая работа № 7.

**Тема: Ретроспективный анализ развития института центрального банка**

**Цель:** провести ретроспективный анализ института центрального банка

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** конспект лекций, задание, литература.

**Содержание заданий:**

Составьте краткий опорный конспект на тему: «История возникновения института центрального банка» и ответьте письменно на следующие вопросы:

1. Конституция Российской Федерации (Конституция РФ) (ст. 75) и Закон о Центральном банке Российской Федерации определяют особый правовой статус последнего. Определите, в чем состоят отличия правового статуса Банка России от правового статуса других органов государственного управления.

2. Экономическая теория утверждает, что национальный центральный банк в рыночной экономике должен иметь независимый статус. Что понимается под «независимостью» Банка России? Каковы пределы его независимости по российскому законодательству? По каким вопросам Банк России должен согласовывать свои решения с другими органами государственного управления?

3. Закон о центральном банке определяет цели деятельности ЦБ РФ. Как их следует рассматривать: в качестве макроэкономических или микроэкономических? Краткосрочных или долгосрочных? Что понимается под стратегическими, тактическими и операционными целями деятельности ЦБ РФ? Определите особенности тактических и операционных целей, преследуемых Банком России в настоящее время.

**Критерии оценивания:**

5 баллов – содержание соответствует заявленной в названии тематике; конспект имеет четкую композицию и структуру; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объеме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

4 балла – содержание соответствует заявленной в названии тематике; доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания, но есть погрешности в техническом оформлении; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объеме представлены список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объеме представлены ссылки на использованную литературу в тексте; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте;

3 балла– содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; в целом конспект оформлен в соответствии с общими требованиями написания доклада, но есть погрешности в техническом оформлении; в целом конспект имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте есть логические нарушения в представлении материала; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом конспект представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата;

2 балла– содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; отмечены нарушения общих требований написания; есть погрешности в техническом оформлении; в тексте есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

При оценивании конспекта 2 баллами он должен быть переделан в соответствии с полученными замечаниями и сдан на проверку заново не позднее срока окончания приема.

### **Практическая работа № 8.**

**Тема: Анализ деятельности центральных банков зарубежных государств.**

**Цель:** проанализировать деятельность центральных банков зарубежных государств.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** конспект лекций, практические задание, литература.

**Содержание заданий:**

Внимательно прочтите текст. Ответьте на представленные ниже вопросы.

Общемировой тенденцией в последнее время является ослабление зависимости национальных центральных банков от государственных органов управления. При этом «независимость» центрального банка понимается как минимум двояко. И в теории, и на практике признано, что «независимость центрального банка отнюдь не означает его полной самостоятельности». Определите понятие «независимость центрального банка» и покажите, в чем ограничена самостоятельность ЦБ РФ. Поясните, почему ряд специалистов полагают, что по степени независимости Банк России входит в группу «слабо независимых центральных банков».

Обратной стороной независимости центрального банка является его транспарентность и ответственность. Что это означает? По каким направлениям деятельности центральный банк несет ответственность перед обществом? О каких своих действиях он должен информировать экономических субъектов?

Центральные банки развитых стран раскрывают информацию по следующим направлениям своей деятельности:

- цели и количественные ориентиры денежно-кредитной политики;
- стратегия и тактика денежно-кредитной политики, механизмы и процедуры принятия решений;
- данные и прогнозы экономического развития страны и регионов;
- информация о вмешательстве центрального банка в операции на финансовых рынках (интервенции);
- данные о финансовой поддержке банков;
- результаты и последствия проводимой политики;
- ошибки и издержки регулирования.

**Критерии оценивания:**

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленные нормативом время.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическая работа выполнена с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, студент не уложился в установленное нормативом время.

### Тема 2.3 Банк России – центральное звено банковской системы Практическая работа № 9.

**Тема:** Ретроспективный анализ развития Банка России.

**Цель:** проанализировать этапы развития Банка России

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** конспект лекций, хронологическая таблица, интернет-источники, литература.

**Задание:** составление хронологической таблицы «Образование и развитие Госбанка Российской империи и СССР»

**Содержание задания:** пользуясь учебной литературой и интернет-источниками заполните таблицу и ответьте на представленные ниже вопросы.

Период	Основные события периода
До середины 18 века	
Середина 18 века	
23 июня 1754 г.	
31 мая 1860 г.	
1860-1897 г.г.	
1898 – 1917 г.г.	
1918 г.	
1921 г.	
1923 г.	
1924 г.	
1930-1932 г.г.	
1990 г.	
1991 г.	

Банк России — независимое юридическое лицо. Какой орган определяет правила бухгалтерского учета для данного учреждения? Куда Банк России представляет свою финансовую отчетность? Какой (какие) орган (органы) может (могут) проверять деятельность ЦБ РФ и его финансовую отчетность?

**Критерии оценивания:**

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - таблица заполнена полностью и правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией. владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - таблица заполнена не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - таблица заполнена не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

### **Практическая работа № 10.**

**Тема:** Анализ основных положений ДКП ЦБ РФ на современном этапе

**Цель:** ознакомиться с основными положениями ДКП ЦБ РФ на современном этапе

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** конспект лекций, официальный сайт Банка России, вопросы для устного контроля.

**Содержание задания:** используя информацию с официального сайта Банка России составить опорный конспект «Основные направления ДКП ЦБ РФ на современном этапе»

**Критерии оценивания:**

5 баллов – содержание соответствует заявленной в названии тематике; конспект имеет чёткую композицию и структуру; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объёме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

4 балла – содержание соответствует заявленной в названии тематике; доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания, но есть погрешности в техническом оформлении; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлены список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте;

3 балла – содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; в целом конспект оформлен в соответствии с общими требованиями написания доклада, но есть погрешности в техническом оформлении; в целом конспект имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте есть логические нарушения в представлении материала; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом конспект представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата;

2 балла – содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; отмечены нарушения общих требований написания; есть погрешности в техническом оформлении; в тексте есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

При оценивании конспекта 2 баллами он должен быть переделан в соответствии с полученными замечаниями и сдан на проверку заново не позднее срока окончания приема.

### **Практическая работа № 11**

**Тема:** Анализ динамики ключевой ставки ЦБ РФ.

**Цель:** приобретение навыков работы с официальным сайтом Банка России.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** задания, официальный сайт Банка России.

**Содержание заданий:**

**Практическое задание:** на основании данных, представленных на сайте Банка России проанализировать изменение ключевой ставки и ставки рефинансирования начиная с 1991 года. Сделать выводы.

**Критерии оценивания:**

«Отлично» - задание выполнено полностью и правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задание выполнено полностью и правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задание выполнено правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задание выполнено неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

## **Практическая работа № 12.**

**Тема:** Структурирование способов банковского надзора.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Содержание заданий:** представить схематично формы и методы банковского надзора. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет) и обоснуйте свой ответ.

## Формы банковского надзора

Пруденциальный	Непруденциальный
<p>Надзор за соблюдением государственных стандартов банковской деятельности, <b>пруденциальных норм</b>, направленный на активное обеспечение устойчивости кредитных организаций и защиту интересов вкладчиков. Предполагает применение предупредительных и принудительных мер воздействия в случае несоблюдения пруденциальных норм деятельности кредитных организаций.</p>	<p>Надзор за соблюдением иных норм банковского законодательства, нормативных правовых актов по вопросам банковской деятельности, <b>не имеющий целью</b> защиту платёжеспособности кредитных организаций (соблюдение антимонопольных правил, правил, защищающих права потребителей банковских услуг, требований к обеспечению банковской безопасности, требований к банковской инфраструктуре и т.п.). Предполагает обеспечение прозрачности, доступности информации о деятельности кредитных организаций.</p>

## Методы и формы банковского надзора



1. ЦБ РФ выступает самым надежным кредитором Правительства Российской Федерации (Правительства РФ).
2. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли.
3. Банк России может эмитировать наличные деньги только под обеспечение реальными товарными запасами, официальные золотовалютные резервы и дефицит федерального бюджета.
4. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций.
5. Национальный банковский совет вправе определять объем расходов Банка России на капитальные инвестиции.
6. Банк России не может размещать средства официальных золотовалютных резервов.
7. Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе как пассивные операции.
8. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии.
9. Установление Банком России прямых количественных ограничений возможно только с разрешения Национального банковского совета.
10. Федеральные законы ограничивают нормотворческие полномочия Банка России.
11. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.
12. Совет директоров Банка России — орган управления, специализирующийся на пруденциальном надзоре.
13. Смету доходов и расходов Банка России утверждают депутаты Федерального собрания.
14. Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации (Минфин России) разрабатывает платежный баланс страны.
15. Все нормативные акты Банка России подлежат обязательной регистрации в Минюсте России.
16. Правила бухгалтерского учета коммерческих банков устанавливает Минфин России.
17. Выступая генеральным агентом Минфина России, Банк России может участвовать в первичном размещении государственных ценных бумаг.
18. Для организации системы безналичных расчетов Банк России создает систему расчетно-кассовых центров.
19. Платежная система Российской Федерации — это система расчетно-кассовых центров и территориальных управлений Банка России.
20. Методику расчета обязательных экономических нормативов Банк России должен согласовывать с Федеральной статистической службой (ФСС).
21. Банк России проводит депозитные операции (операции привлечения рублевых средств резидентов — банков и НКО).

**Критерии оценивания:**

Отличный результат	Выполнение более 90% тестовых заданий
Хороший результат	Выполнение от 75% до 89% тестовых заданий
Удовлетворительный результат	Выполнение от 50 % до 74 % тестовых заданий
Неудовлетворительный результат	Выполнение менее 50% тестовых заданий

### Практическая работа № 13.

**Тема:** Анализ соблюдения банками экономических нормативов.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Практическое задание:** Анализ соблюдения банками экономических нормативов.

**Содержание задания:**

Используя данные с официального сайта Банка России проанализировать в динамике за 3 года соблюдение коммерческим банком (на выбор) пруденциальных нормативов. Данные анализа представить в табличной форме. Сделать вывод.

Например:

Таблица - Выполнение ПАО «Сбербанк» пруденциальных нормативов

№ п/п	Нормативы	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2017 г.		на 01.01.2018 г.	
		Нормативное значение	ПАО «Сбербанк»	Нормативное значение	ПАО «Сбербанк»	Нормативное значение	ПАО «Сбербанк»
1	Н 1.1 «Норматив достаточности базового капитала»	5,0	8,2	5,0	7,9	4,5	9,9
2	Н 1.2 «Норматив достаточности основного капитала»	5,5	8,2	6,0	7,9	6,0	9,9
3	Н 1.0 «Норматив достаточности собственного капитала»	10,0	11,6	10,0	11,9	8,0	13,6
4	.....						

1. Укажите нормативные значения перечисленных в таблице нормативов и дайте оценку степени выполнения банком обязательных нормативов.

2. Проанализируйте значения и динамику нормативов достаточности капитала.

3. Что означает совпадение значений нормативов достаточности базового и основного капитала?

**Критерии оценивания:**

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленные нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

## Тема 2.4 Коммерческие банки Практическая работа № 14.

**Тема:** Анализ структуры и динамики активных операций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Практическое задание:** Анализ структуры и динамики активных операций.

**Содержание задания:** проанализировать структуру и динамику активных операций банковского сектора, используя информацию с официального сайта Банка России

Анализ динамики – это сравнение показателей отчетности с показателями предыдущих периодов. При этом используют как простое сравнение статей отчетности и анализ резких изменений, так и анализ изменений статей отчетности в сравнении с изменениями других статей. Особое внимание уделяют случаям, когда изменения по разным показателям не соответствуют экономической сущности хозяйственных процессов. Горизонтальный анализ заключается в сопоставлении финансовых данных банка за два и более прошедших года в относительном и абсолютном выражении.

Абсолютное изменение находится по формуле (1):

$$П_1 - П_2, \quad (1)$$

где  $П_1$  – показатель (статья) последнего года,

$П_2$  – показатель (статья) предыдущего года.

Относительное изменение находится по формуле (2):

$$\frac{П_1}{П_2} * 100\% - 100, \quad (2)$$

Вертикальный анализ (анализ структуры) – это выявление удельного веса отдельных статей в итоговом показателе и последующее сравнение с результатами предыдущего периода. Технология вертикального анализа состоит в том, что общую сумму активов банка принимают за 100%, а каждую статью отчета представляют в виде процентной доли от принятого базового значения.

Таблица 1- Анализ динамики активов

№	Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	Изменение		2017 г.	Изменение	
		Сумма, млрд, руб.	Сумма, млрд, руб.	Абсолютное, млрд, руб.	Относительное, %	Сумма, млрд, руб.	Абсолютное, млрд, руб.	Относительное, %
I	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	1240,7	732,8	-508	-40,9	614,8	-117,9	-16,1

2.1	Обязательные резервы	142,6	118,4	-24,2	-17,0	154,7	36,3	30,7
3	Средства в кредитных организациях	356,5	355,9	-0,6	-0,2	347,9	-8	-2,2
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825,7	405,9	-419,8	-50,8	141,3	-264,6	-65,2
....	.....							
13	Всего активов	21746,7	22706,9	960,2	4,4	21721,1	-985,8	-4,3

Таблица – Анализ структуры активов

№	Наименование статьи	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
		Сумма, млрд, руб.	Структура, %	Сумма, млрд, руб.	Структура, %	Сумма, млрд, руб.	Структура, %
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	1240,7	5,7	732,8	3,2	614,8	2,8
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	369,6	1,7	586,7	2,6	967,2	4,5
2.1	Обязательные резервы	142,6	0,7	118,4	0,5	154,7	0,7
3	Средства в кредитных организациях	356,5	1,6	355,9	1,6	347,9	1,6
4	.....						
13	Всего активов	21746,7	100,0	22706,9	100,0	21721,1	100,0

**Критерии оценивания:**

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленные нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

### Практическая работа № 15.

**Тема: Анализ структуры и динамики привлеченных средств.**

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**1. Практическое задание:** Анализ структуры и динамики привлеченных средств.

**Содержание задания:** используя данные с официального сайта Банка России рассчитать удельный вес обязательств банковского сектора в структуре пассивов за три года. Как изменялось значение данного показателя за исследуемый период?

Проанализировать динамику изменения отдельных статей за три отчетных года. Результат представить в табличной форме.

Таблица – Динамика привлеченных средств

№	Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	Изменение		2017 г.	Изменение	
		Сумма, млрд, руб.	Сумма, млрд, руб.	Абсолютное, млрд, руб.	Относительное, %	Сумма, млрд, руб.	Абсолютное, млрд, руб.	Относительное, %
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3515,8	768,9	-2746,9	-78,1	581,2	-187,7	-24,4
2	Средства кредитных организаций	794,9	618,4	-176,5	-22,2	364,5	-253,9	-41,1
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14026,7	17722,4	3695,7	26,3	16881,9	-840,5	-4,7
3.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7999,1	10221,3	2222,2	27,8	10937,8	716,5	7,0
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,9	228,1	-389,8	-63,1	107,6	-120,5	-52,8
5	Выпущенные	513,4	647,7	134,3	26,2	610,9	-36,8	-5,7

	долговые обязательства							
6	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	5,4	5,4	0	5,8	0,4	7,4
7	Отложенное налоговое обязательство	42,8	93,3	50,5	118,0	17,9	-75,4	-80,8
8	Прочие обязательства	216,3	256,6	40,3	18,6	280,2	23,6	9,2
9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36,6	37,8	1,2	3,3	42,1	4,3	11,4
10	Всего обязательств	19764,5	20378,8	614,3	3,1	18892,1	-1486,7	-7,3

2. Проанализировать структуру обязательств за три отчетных года. Результат представить в табличной форме. Сделать выводы о структуре обязательств.

Таблица – Структура обязательств

№	Наименование статьи	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
		Сумма, млрд, руб.	Структура, %	Сумма, млрд, руб.	Структура, %	Сумма, млрд, руб.	Структура, %
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3515,8	17,8	768,9	3,8	581,2	3,1
2	Средства кредитных организаций	794,9	4,0	618,4	3,0	364,5	1,9
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными	14026,7	71,0	17722,4	87,0	16881,9	89,4

	организациями						
3.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7999,1	40,5	10221,3	50,2	10937,8	57,9
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,9	3,1	228,1	1,1	107,6	0,6
5	Выпущенные долговые обязательства	513,4	2,6	647,7	3,2	610,9	3,2
6	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0,0	5,4	0,0	5,8	0,0
7	Отложенное налоговое обязательство	42,8	0,2	93,3	0,5	17,9	0,1
8	Прочие обязательства	216,3	1,1	256,6	1,3	280,2	1,5
9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36,6	0,2	37,8	0,2	42,1	0,2
10	Всего обязательств	19764,5	100,0	20378,8	100,0	18892,1	100,0

### Критерии оценивания:

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленные нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Вклады представляют для банка элемент управляемых пассивов.
2. К недепозитным источникам ресурсов банка относятся средства на бюджетных

счетах и выпуск векселей банка.

3. Банковский сертификат позволяет сделать банковский вклад ликвидным.
4. Привлечение средств населения во вклады позволяет банку управлять собственным капиталом.
5. Банк России осуществляет мониторинг процентных ставок банков по депозитам.
6. Важнейший компонент ресурсной базы банка — межбанковские кредиты.
7. При нехватке оборотных средств банк может получить кредит у центрального банка.
8. Существенные условия депозитного договора определены в Гражданском кодексе Российской Федерации (ГК РФ).
9. Банк не может увеличивать ресурсную базу за счет выпуска облигаций.
10. Банк не может относить средства, помещенные на расчетные счета, к собственным оборотным средствам

### **Критерии оценивания:**

Развернутый ответ должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Критерии оценивания:

- 1) полнота и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

Оценка «5» ставится, если:

- 1) студент полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «4» – студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «3» – студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «2» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

### **Практическая работа № 16.**

**Тема:** Анализ динамики капитала банковского сектора и показателей его достаточности.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Практическое задание:** Анализ динамики капитала банковского сектора и показателей его достаточности.

**Содержание задания:** используя данные с официального сайта Банка России

1. Рассчитать удельный вес собственного капитала банковской системы в валюте баланса банковского сектора РФ. Исследуемый период – три года.

2. Проанализировать в динамике за 3 года соблюдение исследуемым банком нормативов достаточности собственного капитала. Сделать вывод.

Результаты расчета представить в виде таблицы.

Таблица - Удельный вес совокупного собственного капитала в валюте баланса

№ п/п	Наименование статей баланса	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2016 г.		на 01.01.2017 г.	
		Абсолютное, млрд. руб.	Удельный вес, %	Абсолютное, млрд. руб.	Удельный вес, %	Абсолютное, млрд. руб.	Удельный вес, %
1	Общая величина собственного капитала банков РФ	7928,4	10,21	9008,6	10,85	9387,1	11,72
2	Валюта баланса	77653,0	100	82999,7	100	80063,4	100

Таблица - Выполнение банками пруденциальных нормативов достаточности собственных средств

№ п/п	Нормативы достаточности	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2017 г.		на 01.01.2018 г.	
		Нормативное значение	ПАО «Сбербанк»	Нормативное значение	ПАО «Сбербанк»	Нормативное значение	ПАО «Сбербанк»
1	Н 1.1 «Норматив достаточности базового капитала»	5,0	8,2	5,0	7,9	4,5	9,9
2	Н 1.2 «Норматив достаточности основного капитала»	5,5	8,2	6,0	7,9	6,0	9,9
3	Н 1.0 «Норматив достаточности собственного капитала»	10,0	11,6	10,0	11,9	8,0	13,6

**Критерии оценивания:**

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленные нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

## Тема 2.5 Правовые основы банковской деятельности в РФ Практическая работа № 17.

**Тема:** Анализ количественных характеристик банковской системы РФ.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Практическое задание:** Анализ количественных характеристик банковской системы РФ.

**Содержание задания:** используя данные с официального сайта Банка России заполнить таблицу за период с 1991 по 2018 годы. Сделать выводы о происходящих в банковском секторе процессах. С чем связано такое изменение?

Таблица 1

Динамика численности кредитных учреждений в 1991-2018 г.г.

Показатель	1991	1992	1993.....	2018
Количество зарегистрированных кредитных учреждений	1360	1713	2019.....	2517
Количество убыточных банков, %	н.д.	82 (5,3%)	199..... (10,7%).....	582 (26,0%)
Число отозванных лицензий на совершение операций				

### Критерии оценивания:

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленное нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

## Практическая работа № 18.

**Тема:** Анализ деятельности банковских групп и ассоциаций банков в РФ.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Содержание задания:**

1. Составить краткий конспект ст.4 Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

2. Используя интернет ресурсы привести примеры банковских групп и банковских

холдингов в РФ.

3. Проанализировать деятельность одной банковской группы и одного банковского холдинга по следующим вопросам:

- Наименование, официальный сайт.
- Год создания.
- Участники.
- Структура.
- Головная организация.
- Основной вид деятельности.
- Цели и задачи.

**Критерии оценивания:**

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленное нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

Составитель \_\_\_\_\_ **Н.Н.Климова**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

**Комплект заданий для самостоятельной работы студента**

**Самостоятельная работа № 1.**

**По теме 2.3 Банк России – центральное звено банковской системы**

**Цель:** сформировать навыки самостоятельной работы с законодательной базой по вопросам функционирования Банка России

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

**Содержание заданий:** Работа с нормативно-законодательными актами. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», составить опорный конспект главы 1.

**Критерии оценивания:**

5 баллов– содержание соответствует заявленной в названии тематике; конспект имеет чёткую композицию и структуру; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объёме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

4 балла– содержание соответствует заявленной в названии тематике; доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания, но есть погрешности в техническом оформлении; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлены список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте;

3 балла– содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; в целом конспект оформлен в соответствии с общими требованиями написания доклада, но есть погрешности в техническом оформлении; в целом конспект имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте есть логические нарушения в представлении материала; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом конспект представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата;

2 балла– содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; отмечены нарушения общих требований написания; есть погрешности в техническом оформлении; в тексте есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

При оценивании конспекта 2 баллами он должен быть переделан в соответствии с полученными замечаниями и сдан на проверку заново не позднее срока окончания приема.

## **Самостоятельная работа № 2.**

### **По теме 2.3 Банк России – центральное звено банковской системы**

**Цель:** сформировать навыки самостоятельной работы с законодательной базой по вопросам функционирования Банка России

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

**Содержание заданий:** Работа с нормативно-законодательными актами. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», составить опорный конспект главы 7.

#### **Критерии оценивания:**

5 баллов– содержание соответствует заявленной в названии тематике; конспект имеет чёткую композицию и структуру; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объёме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

4 балла– содержание соответствует заявленной в названии тематике; доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания, но есть погрешности в техническом оформлении; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлены список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте;

3 балла– содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; в целом конспект оформлен в соответствии с общими требованиями написания доклада, но есть погрешности в техническом оформлении; в целом конспект имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте есть логические нарушения в представлении материала; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом конспект представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата;

2 балла– содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; отмечены нарушения общих требований написания; есть погрешности в техническом оформлении; в тексте есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

При оценивании конспекта 2 баллами он должен быть переделан в соответствии с полученными замечаниями и сдан на проверку заново не позднее срока окончания приема.

## **Самостоятельная работа № 3.**

### **По теме 2.5 Правовые основы банковской деятельности в РФ**

**Цель:** сформировать навыки самостоятельной работы с законодательной базой по вопросам функционирования банковского сектора

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).

**Содержание заданий:** Работа с нормативными документами – ФЗ № 395-1, составить опорный конспект ст.14,15,16.

**Критерии оценивания:**

5 баллов– содержание соответствует заявленной в названии тематике; конспект имеет чёткую композицию и структуру; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объёме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

4 балла– содержание соответствует заявленной в названии тематике; доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания, но есть погрешности в техническом оформлении; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлены список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте;

3 балла– содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; в целом конспект оформлен в соответствии с общими требованиями написания доклада, но есть погрешности в техническом оформлении; в целом конспект имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте есть логические нарушения в представлении материала; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом конспект представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата;

2 балла– содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; отмечены нарушения общих требований написания; есть погрешности в техническом оформлении; в тексте есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

При оценивании конспекта 2 баллами он должен быть переделан в соответствии с полученными замечаниями и сдан на проверку заново не позднее срока окончания приема.

#### **Самостоятельная работа № 4.**

**По теме 2.5 Правовые основы банковской деятельности в РФ**

**Цель:** сформировать навыки самостоятельной работы с законодательной базой по вопросам функционирования банковского сектора

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 2.4

**Оснащение:** Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).

**Содержание заданий:** Работа с нормативными документами – ФЗ № 395-1, составить опорный конспект ст. 20,23, 26.

**Критерии оценивания:**

5 баллов– содержание соответствует заявленной в названии тематике; конспект имеет чёткую композицию и структуру; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объёме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

4 балла– содержание соответствует заявленной в названии тематике; доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания, но есть погрешности в техническом оформлении; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлены список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте;

3 балла– содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; в целом конспект оформлен в соответствии с общими требованиями написания доклада, но есть погрешности в техническом оформлении; в целом конспект имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте есть логические нарушения в представлении материала; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом конспект представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата;

2 балла– содержание конспекта соответствует заявленной в названии тематике; отмечены нарушения общих требований написания; есть погрешности в техническом оформлении; в тексте есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

При оценивании конспекта 2 баллами он должен быть переделан в соответствии с полученными замечаниями и сдан на проверку заново не позднее срока окончания приема.

Составитель \_\_\_\_\_ **Н.Н.Климова**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

**Темы докладов по дисциплине ОП.12 Основы банковского дела**

**Раздел 2. Банки и банковская система**

**Тема 2.1 История возникновения и развития банков**

1. Возникновение и развитие банковского дела.
2. Зарождение банковского дела в Древнем мире.
3. Возникновение банков в Европе.
4. Развитие банковского дела в царской России.
5. Банковская система СССР.
6. Российские банкиры.
7. Банковские реформы 1987–1991 гг.

**Тема 2.2 Центральные банки**

1. Федеральная резервная система США.
3. Центральный Банк Германии (Японии, Англии, Швейцарии, Люксембурга, Гонконга, Китая, Казахстана, Белоруси).

**Тема 2.5 Правовые основы банковской деятельности в РФ**

1. Зарубежный опыт организации ассоциаций банков.
2. Ассоциация российских банков.
3. Ассоциация региональных банков.
4. Ассоциация банков северо-запада.
5. Российская национальная Ассоциация РОССВИФТ.
6. Ассоциация «Национальный платежный совет».
7. Банковская ассоциация Татарстана.

**Критерии оценивания доклада:**

*5 баллов*– содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике; доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания и техническими требованиями оформления доклада; доклад имеет чёткую композицию и структуру; в тексте доклада отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объёме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу в тексте доклада; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; доклад представляет собой самостоятельное исследование, представлен качественный анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата;

*4 балла*– содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике; доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания реферата, но есть погрешности в техническом оформлении; реферат имеет чёткую композицию и структуру; в тексте доклада отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлены список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте доклада; отсутствуют

орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; доклад представляет собой самостоятельное исследование, представлен качественный анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата;

*3 балла*– содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике; в целом доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания доклада, но есть погрешности в техническом оформлении; в целом доклад имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте доклада есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте доклада; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом доклад представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата;

*2 балла*– содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике; в докладе отмечены нарушения общих требований написания реферата; есть погрешности в техническом оформлении; в целом доклад имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте доклада есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте доклада; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; доклад не представляет собой самостоятельного исследования, отсутствует анализ найденного материала, текст доклада представляет собой непереработанный текст другого автора (других авторов).

При оценивании доклада 2 баллами он должен быть переделан в соответствии с полученными замечаниями и сдан на проверку заново не позднее срока окончания приёма докладов.

Не получив максимальный балл, обучающийся имеет право с разрешения преподавателя доработать доклад, исправить замечания и вновь сдать доклад на проверку.

Составитель \_\_\_\_\_ **Н.Н.Климова**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

**Комплект тестовых заданий по дисциплине ОП.12 Основы банковского дела**

**Раздел 1. Денежное обращение – основа банковской деятельности.**

**Тема 2.1 История возникновения и развития банков.**

- 1. Первый центральный банк возник в одной из следующих стран:**
  - а) Италия;
  - б) Франция;
  - в) Великобритания.
- 2. В каком году была начата реорганизация банковской системы советского типа?**
  - а) 1987;
  - б) 1990;
  - в) 1991.
- 3. Федеральная резервная система США была создана в ...году:**
  - а) 1883;**
  - б) 1884;
  - в) 1913.
- 4. Где Центральный банк подотчетен высшему органу власти страны?**
  - а) в США;
  - б) в Великобритании;
  - в) в Франция;
  - г) в Япония.
- 5. Банковская система, включающая подсистемы универсальных коммерческих и специализированных банков, кредитных товариществ, государственных сберкасс и жироцентралей, существует в:**
  - а) США;
  - б) Франции;
  - г) Германии.
- 6. К двухуровневым банковским системам относятся банковские системы следующих стран:**
  - а) США;
  - б) Германия;
  - в) Россия;
  - г) все перечисленные.
- 7. Дойче Бундесбанк – это центральный банк**
  - а) Австрии.
  - б) Германии
  - в) Нидерландов
  - г) Швейцарии
- 8. Банки США имеют .... подчинение**
  - а) Параллельное
  - б) Тройное
  - в) Двойное
  - г) Единое

9. Рейтинг швейцарских банков очень высок, поскольку они:
- Выполняют все виды банковских операций
  - Тесно взаимодействуют с правительством страны
  - Умеют хранить секреты своих клиентов
  - Могут открывать филиалы во всех странах мира
- 10. Функции центрального банка в США выполняет:**
- Народный банк
  - Резервный банк
  - Банк США
  - Федеральная резервная система
- 11. По законодательству банковская система Франции считается:**
- Однозвенной
  - Четырехзвенной
  - Трехзвенной
  - Двухзвенной
- 12. Общей чертой банковских систем Франции и Италии является:**
- Большая зависимость центрального банка от правительства
  - Отсутствие центрального банка
  - Преобладание трастовых банков и кредитных кооперативных учреждений
  - Наличие множества эмиссионных банков
- 13. Наличие .... является характерной чертой банковских систем развитых зарубежных стран.**
- Акционерных коммерческих банков
  - Государственных коммерческих банков
  - Земельных крестьянских банков
  - Сберегательных учреждений
- 14. Банковской деятельностью в Российской Федерации можно заниматься при наличии:**
- Лицензии Банка России
  - Временно свободных средств
  - Лицензии Министерства финансов РФ
  - Разрешения Государственной Думы РФ
- 15. Современные банковские системы, как правило, включают совокупность следующих элементов – это:**
- Центральный (эмиссионный) банк, коммерческие банки и специализированные финансовые учреждения
  - Коммерческие банки, казначейство, кредитная кооперация, пенсионные фонды, ломбарды
  - Центральный (эмиссионный) банк, специализированные финансовые учреждения, общества взаимного кредита
  - Специализированные финансовые учреждения, инвестиционные и страховые компании

#### Эталонные версии ответов

вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ответ	А	Б	В	А	А	Б	А	Б	В	В	А	Б	В	А	А

## Тема 2.3 Банк России – центральное звено банковской системы.

- 1. Деятельность Банка России ориентирована главным образом:**
  - а) на стабильность национальной валюты и надзор за банковской системой;
  - б) эффективное функционирование платежной системы;
  - в) стабильность национальной валюты и банковской системы;
  - г) регулирование экономики монетарными методами и стабильность банковской системы;
  - д) стабильность экономики и эффективную денежно-кредитную политику.
  
- 2. Из нижеследующего к функциям Банка России не относится:**
  - а) кредитование в качестве последней инстанции;
  - б) прием вкладов населения;
  - в) предотвращение банковских кризисов;
  - г) контроль над денежной массой;
  - д) кредитование предприятий реального сектора экономики.
  
- 3. Как кредитор последней инстанции Банк России:**
  - а) кредитует испытывающие трудности национальные предприятия;
  - б) в сложных условиях предоставляет кредиты правительству;
  - в) выделяет гражданам кредиты на потребительские цели;
  - г) предоставляет кредиты коммерческим банкам в условиях, когда они не могут привлечь средства с межбанковского рынка;
  - д) ликвидирует за свой счет кризисные банки.
  
- 4. Полевые учреждения Банка России:**
  - а) не осуществляют банковские операции;
  - б) осуществляют банковские операции;
  - в) являются воинскими учреждениями;
  - г) не являются воинскими учреждениями;
  - д) верны пункты «а» и «г»;
  - е) верны пункты «б» и «в».
  
- 5. Понятие независимости Банка России подразумевает, что:**
  - а) ЦБ РФ абсолютно самостоятелен в проведении денежно-кредитной политики;
  - б) ЦБ РФ не подотчетен правительству;
  - в) основные направления и задачи деятельности ЦБ РФ определяет Национальный банковский совет;
  - г) основные направления и задачи деятельности Банка России утверждают депутаты Федерального собрания;
  - д) деятельность ЦБ РФ не зависит от решений Министерства финансов.
  
- 6. Поправочный коэффициент по ценным бумагам, принимаемым в обеспечение по кредитам, предоставляемым Банком России:**
  - а) устанавливается советом директоров ЦБ РФ;
  - б) территориальным управлением Банка России;
  - в) на биржевых торгах;
  - г) независимым оценщиком;
  - д) рассчитывается по специальной формуле.

**7. Максимальный размер кредита, который может быть предоставлен банку-заемщику Банком России, составляет:**

- а) величину балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг;
- б) величину балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг, скорректированную на величину поправочного коэффициента;
- в) 75% от величины балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг, скорректированной на величину поправочного коэффициента;
- г) величину балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг, которой должно хватать на уплату основного долга и процентов;
- д) величину балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг, скорректированную на величину поправочного коэффициента, которой должно хватать на уплату основного долга, процентов и затрат на реализацию ценных бумаг.

**8. Максимальный срок, на который Банк России может предоставлять кредиты, составляет:**

- а) 180 дней;
- б) 90 дней;
- в) один год;
- г) не ограничен;
- д) два года.

**9. Размер процентной ставки по предоставляемым Банком России обеспеченным кредитам составляет:**

- а) величину ключевой ставки;
- б) различную величину в зависимости от срока кредита;
- в) величину, которая может быть как выше, так и ниже ставки рефинансирования (определяется для каждого заемщика индивидуально);
- г) величину, определяемую на аукционной основе;
- д) величину ставки рефинансирования плюс два процентных пункта.

**10. Под прямыми количественными ограничениями понимается:**

- а) установление для банков ограничений проведения отдельных банковских операций;
- б) ограничение количества выдаваемых банковских лицензий;
- в) установление лимитов на участие иностранного капитала в банковской системе;
- г) ограничение в кредитовании;
- д) все перечисленное выше.

**11. Банк России может издавать следующие нормативные акты:**

- а) законы, положения, инструкции, указания;
- б) приказы, положения, инструкции, предписания;
- в) положения, инструкции, указания, официальные разъяснения;
- г) положения, инструкции, указания;
- д) телеграммы, письма.

**12. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики Банк России использует:**

- а) для регулирования денежной массы в обращении;

- б) покрытия затрат на ликвидацию банка;
- в) страхования вкладчиков от потерь;
- г) возмещения собственных потерь;
- д) регулирования ликвидности банка.

**13. Обязательные резервы в Российской Федерации:**

- а) установлены для всех кредитных организаций;
- б) для всех банков;
- в) для всех банков, кроме Сбербанка России;
- г) для небанковских кредитных организаций;
- д) не используются.

**14. Максимально возможная величина обязательных резервов банков в Российской Федерации составляет:**

- а) 20% от пассивов кредитных организаций;
- б) 25% от прибыли банков;
- в) 20% от обязательств кредитных организаций;
- г) 20% от доходов банков;
- д) 3,5% от обязательств банков.

**15. Нормативные акты Банка России вступают в действие:**

- а) на следующий день после их подписания Председателем ЦБ РФ;
- б) с момента опубликования их в журнале «Деньги и кредит»;
- в) через 10 дней после их опубликования в «Вестнике Банка России»;
- г) с даты, указанной в этом нормативном акте;
- д) на следующий день после опубликования на сайте Банка России.

**16. Официальное разъяснение Банка России — это:**

- а) нормативный акт;
- б) обязательное для применения пояснение к другим нормативным актам;
- в) дополнение к нормативному акту;
- г) не обязательное, а рекомендательное пояснение нормативного акта;
- д) часть нормативного акта.

**17. Обязательные резервы в современной России устанавливаются в зависимости:**

- а) от размера привлеченных депозитов и вкладов банка;
- б) размера различных обязательств банка;
- в) сроков привлеченных ресурсов банка;
- г) рода деятельности банка;
- д) не используются.

**18. Обязательные резервы рассчитываются:**

- а) один раз в месяц как средняя величина остатков на балансовых счетах;
- б) два раза в месяц как средняя величина остатков на балансовых счетах;
- в) один раз в месяц по состоянию баланса на 1-е число каждого месяца;
- г) два раза в месяц по состоянию баланса на 1-е и 16-е числа каждого месяца;
- д) один раз в квартал как средняя величина остатков на балансовых счетах.

**19. Операции Банка России на открытом рынке — это операции:**

- а) по регулированию валютного курса;
- б) по предоставлению кредитов посредством открытых аукционов;
- в) по покупке или продаже государственных ценных бумаг на вторичном рынке;
- г) по покупке или продаже ценных бумаг коммерческих банков;
- д) по покупке или продаже ценных бумаг на внешних рынках.

**20. Нормативные акты Банка России:**

- а) обязательны для исполнения для всех юридических и физических лиц на территории Российской Федерации;
- б) обязательны для исполнения для всех кредитных организаций на территории Российской Федерации;
- в) обязательны для исполнения для всех юридических лиц на территории Российской Федерации;
- г) не распространяются на федеральные органы государственной власти;
- д) не распространяются на дочерние иностранные банки в Российской Федерации.

**Эталонные версии ответов**

вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
ответ	А	Б	В	А	А	Б	А	Б	В	В	А	Б	В	А	А	Б	А	А	В	Б

**Тема 2.5 Правовые основы банковской деятельности в РФ**

- 1 **Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии ЦБРФ имеет право осуществлять банковские операции это-**
  - А) Банк
  - Б) кредитная организация
  - В) небанковская кредитная организация
- 2 **Банк, призванный таковым по законодательству иностранного государства на территории которого он зарегистрирован это**
  - А) иностранный банк
  - Б) национальный банк
  - В) центральный банк
- 3 **Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется**
  - А) ФЗ «О банках и банковской деятельности в РФ»
  - Б) ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России) федеральными законами и нормативными актами
  - В) верно все вышеперечисленное
- 4 **Выберите неверное утверждение**
  - А) Ассоциации банков создаются с целью извлечения прибыли
  - Б) Ассоциации банков создаются для защиты и представления интересов своих членов
  - В) Ассоциации банков создаются для развития межрегиональных и международных связей
- 5 **Ассоциации и союзы банков создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством РФ для**
  - А) коммерческих организаций
  - Б) некоммерческих организаций
  - В) финансовых организаций

- 6 **Не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно или несколько юридических лиц находятся под контролем или влиянием одной кредитной организации это -**  
А) банковский холдинг  
Б) банковская группа  
В) ассоциация банков
- 7 **К банковским операциям относятся:**  
А) осуществление переводов денежных средств  
Б) лизинг  
В) доверительное управление денежными средствами
- 8 **Кредитной организации запрещается заниматься следующими видами деятельности**  
А) консультационной и информационной  
Б) производственной  
В) кредитной
- 9 **Все банковские операции осуществляются**  
А) исключительно в рублях  
Б) в рублях и при наличии лицензий ЦБ РФ в иностранной валюте  
В) исключительно в иностранной валюте
- 10 **Кредитная организации должна иметь полное фирменное и вправе иметь сокращенное фирменное наименование**  
А) на русском языке, на языках народов РФ, на иностранных языках  
Б) только на русском языке  
В) только на иностранном языке
- 11 **Выберите верное утверждение**  
А) кредитная организация не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам кредитной организации  
Б) кредитная организация отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам кредитной организации  
В) кредитная организация не отвечает по обязательствам государства, а государство отвечает по обязательствам кредитной организации
- 12 **Целевые операции по купле-продаже иностранной валюты для ограничения динамики курса национальной валюты определенными пределами его повышения или понижения, проводимые центральными банками с использованием официальных валютных резервов и краткосрочных заимствований- это:**  
А) дисконтная политика  
Б) валютные интервенции  
В) валютные ограничения
- 13 **Объектом ДКП является:**  
А) Денежная масса  
Б) Банк России  
В) инфляция
- 14 **Денежная база в широком определении не включает в себя:**  
А) наличные деньги в обращении с учетом наличных денег в кассах учреждений Банка России  
Б) корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России  
В) облигации Банка России у кредитных организаций (по рыночной стоимости)

- 15 **Предельный размер неденежной части уставного капитала кредитной организации**  
А) не должен превышать 20 %  
Б) не должен превышать 10 %  
В) размер неденежной части уставного капитала устанавливается кредитной организацией самостоятельно
- 16 **К ресурсам банка относят**  
А) выданные кредиты  
Б) кассовые активы  
В) привлеченные депозиты
- 17 **Выберите верное утверждение**  
А) при административно-командной банковской системе государство является единственным собственником банков  
Б) при административно-командной банковской системе существует многообразие форм собственности на банки  
В) при административно-командной банковской системе банки исключительно частные
- 18 **Ассоциация банков северо-запада относится**  
А) к всероссийским банковским ассоциациям  
Б) к специализированным банковским ассоциациям  
В) к территориальным банковским ассоциациям
- 19 **Лицевая сторона монеты называется**  
А) аверс  
Б) реверс  
В) гурт
- 20 **Денежные знаки, наделенные принудительным номиналом, неразменные на металл и выпускаемые государством для покрытия своих расходов это**  
А) бумажные деньги  
Б) золотые монеты  
В) электронные деньги
- 21 **К кредитным деньгам не относят**  
А) вексель  
Б) чек  
В) золотые монеты
- 22 **Корсчет банка, открытый в другом банке**  
А) ностро счет  
Б) лоро счет  
В) востро счет
- 23 **Допустимое законом отклонение фактической массы монеты от реальной**  
А) гурт  
Б) проба  
В) ремедиум
- 24 **Кредитование физических и юридических лиц это**  
А) активная операция банка  
Б) пассивная операция банка  
В) комиссионная операция банка

- 25 **К инструментам ДКП относят:**  
А) обязательные резервы и депозиты  
Б) процентные ставки ЦБ, обязательные резервы  
В) золотовалютные резервы и рефинансирование
- 26 **Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции это –**  
А) банк  
Б) небанковская кредитная организация  
В) представительство банка
- 27 **Союзам и ассоциациям банков**  
А) разрешено осуществление банковских операций  
Б) запрещено осуществление банковских операций  
В) разрешено осуществление банковских операций только после выдачи лицензии на их осуществление
- 28 **Ресурсная база банка это-**  
А) активы кредитной организации  
Б) пассивы кредитной организации  
В) уставный капитал кредитной организации
- 29 **Совокупность различных видов банковских институтов, существующих в их взаимосвязи в конкретной стране в определенный исторический период это-**  
А) кредитная система  
Б) финансовая система  
В) банковская система
- 30 **На процесс развития банковской системы оказывают воздействие**  
А) эндогенные и экзогенные факторы  
Б) только внутренние факторы  
В) только внешние факторы
- 31 **К специализированным банковским ассоциациям в РФ относят**  
А) Ассоциацию региональных банков  
Б) Банковскую ассоциацию Татарстана  
В) Российскую Национальную ассоциацию РОССВИФТ
- 32 **Выберите неверное утверждение**  
А) Денежные средства на срочных и сберегательных вкладах называются квазиденьгами  
Б) Квазиденьги – это деньги, которые нельзя непосредственно использовать как покупательное и платежное средство.  
В) Денежное обращение осуществляется исключительно в наличной форме
- 33 **Функцию эмиссии денежных знаков на территории РФ выполняе(ю)т**  
А) Министерство финансов  
Б) Банк России  
В) коммерческие банки
- 34 **Коммерческие банки в РФ**  
А) подотчетны своим акционерам  
Б) подотчетны ЦБ РФ  
В) подотчетны Правительству и Президенту РФ
- 35 **Банковская система РФ включает в себя:**  
А) исключительно банки  
Б) коммерческие банки и Банк России  
В) кредитные организации, ЦБ РФ и представительства иностранных банков

- 36 **В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» банк имеет право выполнять следующие операции**  
А) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц  
Б) торговые операции и депозитные операции  
В) операции по страхованию и кредитованию
- 37 **Соло вексель выписывается**  
А) должником  
Б) кредитором  
В) ремитентом
- 38 **Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемого банка с базовой лицензией в РФ составляет**  
А) 300 млн. рубл.  
Б) 1 млн. долларов США  
В) 1 млрд. рублей
- 39 **Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации это:**  
А) представительство банка  
Б) филиал банка  
В) дочерний банк
- 40 **Ностро-счета это**  
А) активы банка  
Б) обязательства банка  
В) собственные средства банка
- 41 **Переводной вексель выписывает**  
А) трассант  
Б) трассат  
В) ремитент
- 42 **В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относят**  
А) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов  
Б) лизинговые операции  
В) консультационные операции
- 43 **Кредитной организации запрещается заниматься**  
А) инкассацией  
Б) доверительным управлением денежными средствами и имуществом по договору с физическими и юридическими лицами  
В) производственной деятельностью
- 44 **Выберите верное утверждение**  
А) Использование в фирменном наименовании кредитной организации слов «Россия» и «Российская Федерация» запрещено  
Б) фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация»  
В) кредитная организация должна иметь свое фирменное наименование только на русском языке
- 45 **Денежные средства, внесенные клиентом в банк на фиксированный срок с целью получения дохода - это**  
А) срочный вклад  
Б) депозит до востребования

В) корреспондентский счет

46 **Не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией, это**

- А) банковский холдинг
- Б) банковская группа
- В) банковская ассоциация

47 **Выберите неверное утверждение**

А) Денежный агрегат М0 включает в себя выпущенные в обращение Банком России наличные деньги, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах Банка России и кассах кредитных организаций.

Б) Денежный агрегат М1 включает наличные деньги в обращении вне банковской системы (денежный агрегат М0) и остатки средств в национальной валюте счетах срочных депозитов населения, нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций, являющихся резидентами Российской Федерации.

В) Денежная база в узком определении включает: выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций); остатки на счетах обязательных резервов по привлеченным кредитными организациями средствам в национальной валюте, депонируемых в Банке России.

48 **Выберите верное утверждение**

А) Представительство кредитной организации имеет право осуществлять банковские операции.

Б) Руководители представительств назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

В) представительства кредитной организации являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

49 **Привлечение денежных средств населения и юридических лиц - это**

- А) активная операция
- Б) пассивная операция
- В) посредническая операция

50 **Выполнение банками поручений плательщика по векселю это:**

- А) домициляция
- Б) инкассирование
- В) инкассация

#### Эталонные версии ответов

1	Б	26	Б
2	А	27	Б
3	В	28	А
4	А	29	В

5	Б	30	А
6	Б	31	В
7	В	32	Б
8	Б	33	Б
9	Б	34	А
10	А	35	В
11	А	36	А
12	Б	37	А
13	А	38	А
14	А	39	Б
15	А	40	А
16	В	41	А
17	А	42	А
18	В	43	В
19	А	44	Б
20	А	45	А
21	В	46	А
22	А	47	Б
23	В	48	Б
24	А	49	Б
25	Б	50	А

### Критерии оценивания

Отличный результат	Выполнение более 90% тестовых заданий
Хороший результат	Выполнение от 75% до 89% тестовых заданий
Удовлетворительный результат	Выполнение от 50 % до 74 % тестовых заданий
Неудовлетворительный результат	Выполнение менее 50% тестовых заданий

Составитель \_\_\_\_\_ **Н.Н. Климова**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
**МОСКОВСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ**

**Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации (вопросы к дифференцированному зачету) по учебной дисциплине ОП. 12 Основы банковского дела**

1. Понятие денег и их функции.
2. Определение монеты. Стороны монеты.
3. Виды денег.
4. Определение бумажных денег.
5. Определение кредитных денег и их виды.
6. Определения полноценной и разменной монеты.
7. Простой вексель.
8. Переводной вексель.
9. Акцепт векселя.
10. Индоссамент и порядок передачи векселя по индоссаменту.
11. Реквизиты векселя.
12. Инкассирование векселей.
13. Домициляция векселя.
14. Учет векселя.
15. Чек, его разновидности.
16. Электронные деньги.
17. Определение денежного обращения и его виды.
18. Определение денежной массы.
19. Активные и пассивные деньги.
20. Денежная масса в национальном определении.
21. Денежные агрегаты в РФ.
22. Обязательные резервы банковской системы.
23. Определение корреспондентского счета.
24. ЛОРО и НОСТРО счета.
25. Денежная база в узком определении.
26. Денежная база в широком определении.
27. Понятие банковской системы и ее типы.
28. Факторы, оказывающие воздействие на устойчивость банка.
29. Влияние экзогенных факторов на банковскую систему.
30. Признаки административно-командной банковской системы.
31. Признаки банковской системы рыночного типа.
32. Банковские реформы в СССР.
33. Функция банка как финансового посредника.
34. Классификация банков.
35. Специализированные банки.
36. Законодательная база по вопросам функционирования банковского сектора РФ.

37. Основные положения деятельности Банка России.
38. Цели деятельности Банка России.
39. Регулирующие функции Банка России.
40. Понятие рефинансирования. Ключевая ставка ЦБ РФ.
41. Функции нормативного регулирования Банка России.
42. Операционные функции Банка России.
43. Золотовалютные резервы.
44. Информационно-аналитические функции Банка России.
45. Контрольно-надзорные функции Банка России.
46. Валютное регулирование и валютный контроль, как функции ЦБ РФ.
47. Методы валютного регулирования.
48. Функции Совета директоров Банка России.
49. Определение ДКП.
50. Объекты и субъекты ДКП.
51. Методы ДКП.
52. Кредитная экспансия.
53. Кредитная рестрикция.
54. Понятие банковского регулирования и банковского надзора.
55. Способы организации банковского регулирования и надзора.
56. Формы банковского надзора.
57. Цели банковского регулирования и надзора в РФ.
58. Способы банковского регулирования и надзора в РФ.
59. Пруденциальное регулирование.
60. Нормативы достаточности собственных средств.
61. Коэффициенты ликвидности банка.
62. Норматив максимального размера риска на одного заемщика.
63. Максимальный размер крупных кредитных рисков.
64. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка.
65. Формирование банком резервов на возможные потери по ссудам.
66. Проверки кредитных организаций.
67. Санкции, применяемые к кредитным организациям.
68. Определение кредитной организации в соответствии с ФЗ № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности».
69. Определение банка в соответствии с ФЗ № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности».
70. Определение небанковской кредитной организации в соответствии с ФЗ № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности».
71. Определение иностранного банка.
72. Структура банковской системы РФ.
73. Союзы и ассоциации кредитных организаций.
74. Ассоциация Российских Банков: основные сведения.
75. Ассоциация региональных банков: основные сведения.
76. Специализированные банковские ассоциации.
77. Территориальные банковские ассоциации.
78. Банковская группа: понятие, примеры банковских групп в РФ.
79. Банковские операции.
80. Понятие банковского холдинга.
81. Банковская тайна.
82. Фирменное наименование кредитной организации.

83. Уставный капитал кредитной организации: понятие, минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка и НКО.
84. Виды внесения вкладов в уставный капитал банка.
85. Максимальная величина имущества в неденежной форме, вносимого в уставный капитал банка. Приведите пример расчета.
86. Понятие банковских ресурсов.
87. Основной капитал банка.
88. Дополнительный капитал банка.
89. Функции собственного капитала банка.
90. Депозиты до востребования.
91. Срочные депозиты.
92. Активные банковские операции.
93. Пассивные банковские операции.

#### **Условия проведения дифференцированного зачета**

Зачет проводится в группе в лаборатории «Учебный банк». Количество задания для обучающихся – каждому 2. Время выполнения задания – 0,5 часа на каждого студента.

Оснащение: зачетная ведомость, билеты для дифференцированного зачета, журнал, зачетные книжки.

Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

#### **Критерии оценивания:**

- 1) полнота и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

*Оценка «5»* ставится, если:

1) обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;

2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;

3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

*Оценка «4»* – обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

*Оценка «3»* – обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

*Оценка «2»* ставится, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

## ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

### 1. Печатные издания

#### Основные

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование).

### 2. Электронные издания

#### Основные

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452205>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452206>

### 3. Интернет-ресурсы

1. Электронный ресурс Банка России.- Режим доступа <http://www.cbr.ru>

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>

3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>

4. Электронно-библиотечная система "Znaniium. Режим доступа <http://znaniium.com>

5. Электронная библиотека издательства «Юрайт» - Режим доступа <http://www.biblio-online.ru>