

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Экономический институт
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ:
Директор Экономического института
Тхор Е.С.
«26» февраля 2025 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

Современный банкинг

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.04.08 «Финансы и кредит»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Финансы и кредит»

(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:

Доцент

Куценко Н.А.
(подпись)

Куценко Н.А.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов и кредита от «26»
февраля 2025 г., протокол № 13

Заведующий кафедрой
финансов и кредита

Салита С.В.
(подпись)

Салита С.В.

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Современный банкинг»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. Выберите один правильный ответ

Банк – это финансовая организация, осуществляющая деятельность по:

- А) предоставлению кредитов
- Б) организации безналичных расчетов
- В) купле и продаже недвижимости
- Г) все ответы верны

Правильный ответ: Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

2. Выберите один правильный ответ

Предоставление банком денежных средств юридическому лицу в долг — это ...

- А) кредит
- Б) заем
- В) депозит

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

3. Выберите один правильный ответ

Каков принцип кредитования, когда банки требуют с заёмщика доказательства наличия у него собственности, которая может быть продана в случае невозврата кредита (собственность в качестве залога)?

- А) платность
- Б) гарантированность
- В) возвратность

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

4. Выберите один правильный ответ.

Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

- А) ипотечный
- Б) потребительский
- В) целевой

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. Установите правильное соответствие между типами банковских карт с их характеристиками. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1) Дебетовая карта | А) Возвращает часть потраченной суммы в виде бонусов |
| 2) Кредитная карта с кэшбэком | Б) Позволяет совершать платежи в кредит |
| 3) Кредитная карта | В) Требуется наличия собственных средств на счете |

Правильный ответ: 1 - Б, 2 - В, 3 - А

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

2. Установите правильное соответствие между видами мобильных платежных систем с их принципом работы. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|-----------|--|
| 1) NFB | А) Сканирование двумерного штрих-кода |
| 2) MST | Б) Бесконтактная передача данных с помощью радиоволн |
| 3) QR-код | В) Эмуляция магнитной полосы |

Правильный ответ: 1 - В, 2 - А, 3 - Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

3. Установите правильное соответствие между услугами, предоставляемые современными банками, с их описанием. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|--------------------------|---|
| 1) Кредитование | А) Инвестирование и управление финансовыми средствами |
| 2) Управление активами | Б) Предоставление денежных средств под проценты |
| 3) Электронная коммерция | В) Обработка онлайн-платежей и доставка товаров/услуг |

Правильный ответ: 1 - Б, 2 - А, 3 - В

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

1. Установите правильную последовательность этапов процесса выдачи кредита физическому лицу:

- А) Анализ кредитоспособности заемщика
- Б) Подписание кредитного договора
- В) Подача заявки на кредит
- Г) Выдача кредита
- Д) Оценка залога (если требуется)

Правильная последовательность: В, А, Д, Б, Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

2. Расположите в правильной последовательности этапы открытия банковского счета для юридического лица в правильном порядке:

А) Предоставление документов, подтверждающих регистрацию и деятельность компании

Б) Заполнение заявления на открытие счета

В) Подписание договора банковского обслуживания

Г) Получение реквизитов счета

Д) Проверка предоставленных документов банком

Правильная последовательность: Б, А, Д, В, Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

3. Установите правильную последовательность между этапами выпуска облигаций банком:

А) Регистрация выпуска облигаций

Б) Размещение облигаций

В) Принятие решения о выпуске облигаций

Г) Подготовка проспекта эмиссии

Правильная последовательность: В, Г, А, Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Удобство и доступность 24/7, возможность совершать транзакции без посещения банка, управление финансами в режиме реального времени, получение уведомлений о транзакциях, доступ к различным банковским услугам — это преимущества _____.

Правильный ответ: мобильного банкинга

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

2. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Мобильное приложение банка, QR-код, NFC — это основные _____ наличных в банкоматах без использования карты.

Правильный ответ: способы снятия

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

3. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Возможность совершать покупки без использования собственных средств, период без процентов (грейс-период), бонусные программы и кэшбэк — это преимущества использования _____.

Правильный ответ: кредитных карт

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

4. *Напишите пропущенное словосочетание.*

К основным недостаткам использования кредитных карт относятся: высокие _____ по просроченным платежам, комиссии за снятие наличных, риск возникновения долгов.

Правильный ответ: процентные ставки

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Анализ зон риска, с установлением оптимального уровня риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом — это _____.

Правильный ответ: аналитический метод

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

2. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Банк размещает собственные и привлеченные средства для получения прибыли с помощью _____.

Правильный ответ: активных операций

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

3. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Высшим _____ органом _____ управления _____ коммерческого _____ банка является _____.

Правильный ответ: общее собрание акционеров

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Решите задачу.

Простой вексель на сумму 200000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке немедленно после получения. Учетная ставка банка равна 15%. Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта (DISC) в пользу банка.

Время выполнения - 15 мин.

Ожидаемый результат:

$$\text{DISC} = (200000 \times 90 \times 0,15) / 360 = 7500 \text{ руб.}$$

Ответ: Величина дисконта 7500 руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

2. Решите задачу.

Клиент поместил в банк вклад 100 тыс. руб. под простую процентную ставку 8% годовых. Определить величину вклада (S) через три года.

Время выполнения - 15 мин.

Ожидаемый результат:

$$S=100 \times (1+3 \times 0,08) = 124 \text{ тыс. руб.}$$

Ответ: Величина вклада - 124тыс. руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

3. Решите задачу.

Банк купил облигацию по цене 1010 руб. и продал ее через два года за 995 руб.

За двухлетний период он получил купонные платежи в сумме 300 руб. Какую доходность за этот период получил банк?

Время выполнения - 15 мин.

Ожидаемый результат:

$$\text{Доходность за период} = (\text{Цена продажи} + \text{купонный доход} - \text{цена покупки}) / \text{цена покупки} \times 100\% = (995 + 300 - 1010) / 1010 \times 100\% = 28,22\%$$

Ответ: 28,22%

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.2)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Современный банкинг» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению.

Председатель учебно-методической
комиссии экономического института

_____ Шаповалова Е.Н.

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)