

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.

« 28 » февраля 2025 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

Банковские операции

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.04.08 «Финансы и кредит»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Банки и банковская деятельность»

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

Разработчик:
Доцент


(подпись)

Попов М.И.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов и кредита от « 25 »
февраля 2025 г., протокол № 13

Заведующий кафедрой
финансов и кредита


(подпись)

Салита С.В.

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Банковские операции»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. Выберите один правильный ответ

Составление и анализ платежного баланса России осуществляет:

- А) Министерство финансов
- Б) Банк России
- В) Министерство экономического развития и торговли

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

2. Выберите один правильный ответ

Кредитная организация получает право на осуществление банковских операций с момента:

- А) Подписания учредительного договора
- Б) Получение лицензии Банка России на проведение банковских операций
- В) Получения уведомления о ее государственной регистрации
- Г) Оплаты 100 процентов уставного капитала.

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

3. Выберите один правильный ответ

Выберите ложное высказывание:

- А) Депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях
- Б) В соответствии с законодательством Банк России осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках
- В) Бюджетное законодательство запрещает вмешательство вышестоящих органов в бюджетную деятельность нижестоящих территорий
- Г) Так как Банк России является кредитором в последней инстанции, то заемщики Банка России, в том числе коммерческие банки не могут обжаловать решения Банка России в высшем Арбитражном Суде Российской Федерации
- Д) Как орган управления кредитной системой РФ Банк России, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|------------------------|---|
| 1) Аваль векселя | А) Погашаются по номинальной стоимости, а реализуются с дисконтом, величина которого и формирует прибыль векселедержателя |
| 2) Дисконтные векселя. | Б) Вексельное поручительство за выполнение обязательств ответственными по векселю лицами |
| 3) Учет векселя | В) Передача векселя банку до наступления срока платежа с получением вексельной суммы за вычетом дисконта |
| 4) Домициляция векселя | Г) Выполнение поручения векселедержателя производить платежи в установленный срок |

Правильный ответ: 1-Б, 2-А, 3-В, 4-Г

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

2. Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1) Кредитный риск | А) Риск потери деловой репутации |
| 2) Процентный риск | Б) Возможность потерь банка в результате неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему |
| 3) Репутационный риск | В) Возможность потерь банка ввиду досрочного востребования вкладов или межбанковских кредитов |
| 4) Риск по формированию депозитов | Г) Возможность потерь банка в результате изменения уровня рыночной процентной ставки |

Правильный ответ: 1-Б, 2-Г, 3-А, 4-В

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

3. Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|---|--------------------|
| 1) Кредит, предоставляемый за счет объединения ресурсов банка | А) Бланковый |
| 2) Кредит, не имеющий материального обеспечения | Б) Консорциальный |
| 3) Кредит, предоставляемый физическому лицу | В) Потребительский |
| 4) Кредит, предоставляемый одним банком другому | Г) Межбанковский |

Правильный ответ: 1-Б, 2-А, 3-В, 4-Г

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

Задания закрытого типа на установление правильной

последовательности

1. *Установите последовательность проведения факторинговой операции. Запишите правильную последовательность букв слева направо.*

- А) Поставщик переуступает платежное требование фактор-фирме
 - Б) Поставщик отгружает товар и выставляет платежное требование
 - В) Фактор-фирма перечисляет поставщику остаток долга по факторингу за вычетом комиссионного вознаграждения
 - Г) Фактор-фирма перечисляет поставщику около 80% от суммы переуступленных платежных требований
 - Д) Фактор-фирма получает от плательщика сумму требования
- Правильная последовательность: Б, А, Г, Д, В

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

2. *Установите последовательность проведения залоговых операций при невыполнении заемщиками кредитных обязательств. Запишите правильную последовательность букв слева направо.*

- А) Обращение взыскания на залог
- Б) Выбор предмета залога и его оценка
- В) Составление договора о залоге
- Г) Реализация предмета залога
- Д) Контроль за сохранностью заложенного имущества

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

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

3. *Установите последовательность процесса кредитования. Запишите правильную последовательность букв слева направо.*

- А) Подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения
- Б) Рассмотрение заявки и беседа с потенциальными заемщиками
- В) Изучение кредитоспособности заемщика и оценка риска
- Г) Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита
- Д) Направление в операционный отдел документов для выдачи кредита

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

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Банк размещает собственные и привлеченные средства для получения прибыли с помощью_____.

Правильный ответ: активных операций

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

2. *Напишите пропущенное слово.*

Банковские операции по управлению собственностью и различными активами, принадлежащими физическим и юридическим лицам, называются_____.

Правильный ответ: трастовыми операциями

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

3. *Напишите пропущенное слово.*

Посредник, который помогает компаниям избежать задержек в финансировании и сосредоточиться на развитии бизнеса, называется_____.

Правильный ответ: финансовый агент

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. *Дайте определение платежному требованию.*

Правильный ответ: Платежное требование – это документ, представляющий собой требование поставщика к покупателю осуществить платеж согласно договору между ними и на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

2. *Что представляет собой гибкая схема кредитования?*

Правильный ответ: Гибкая схема кредитования – кредитование банком расчётного счёта клиента-заёмщика для оплаты клиентом расчётных документов при недостаточности или отсутствии на расчётном счёте денежных средств.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

3. *Что такое ценная бумага?*

Правильный ответ: Ценная бумага – это документ, подтверждающий имущественные права на какую-либо долю капитала, а также на распределение прибыли, которую приносит данный капитал.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. *Решите задачу. Приведите полное решение задачи.*

Рассчитать размер кредитных рисков, если известно, размер собственного капитала банка составляет 4500000 руб., совокупная величина кредитов составляет 1230000 руб.

Время выполнения – 10 минут.

Ожидаемый результат: Определим размер кредитных рисков:

$$H = 1230000 / 4500000 = 0,27$$

Ответ: 0,27

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

2. Решите задачу. Приведите полное решение задачи.

Продан сберегательный сертификат номиналом 5000 руб. сроком обращения – 180 дн. %-ая ставка – 8% годовых. При досрочном погашении ставка снижается до 0,5 %. Рассчитать сумму, полученную владельцем сертификата, если:

1) сертификат погашен через 120 дн.

2) сертификат погашен через 10 дн. после наступления срока погашения.

Время выполнения – 10 минут.

Ожидаемый результат:

1) $5000 \times 0,05 \times 120/365 + 5000 = 5082, 19$ руб. (поскольку погашен через 120 дн.)

2) $5000 \times 0,08 \times 10/365 + 5000 = 5010, 96$ руб. (поскольку погашен через 10 дн. после наступления срока погашения)

Ответ: 5082, 19 руб.; 5010, 96 руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

3. Решите задачу. Приведите полное решение задачи.

Определить срок окупаемости и общий срок кредита. Стоимость строительства – 940 млн. руб. Собственные средства – 140 млн. руб. Бюджет ассигнования – 200 млн. руб. На погашение кредита направляется 200 млн. руб. Срок строительства – 9 месяцев.

Время выполнения – 10 минут.

Ожидаемый результат:

1) стоимость = $940 - 140 - 200 = 600$ млн. руб.

2) срок окупаемости = $600/200 = 3$ года

3) общий срок = 3 года + 9 мес. = 3 года 9мес.

Ответ: срок окупаемости - 3 года, общий срок - 3 года 9мес.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.4)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Банковские операции» 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 одобренны изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)