Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 03.11.2026 18:08:52
Уникальный программный ключ:
637517d24e103c3db032acf37e839d98ec1c5bb2f5eb89c29abfcd7f43985447

Образовательное частное учреждение высшего образования

«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»

(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)

ФАКУЛЬТЕТ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
(МЕЖДУНАРОДНЫЙ ДИПЛОМАТИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ)

УТВЕРЖДАЮ
Директор Международного
дипломатического колледжа
_____ Н.И. Платонова
«16» февраля 2026г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

Основы банковского дела

Специальность

38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника
Специалист банковского дела

Форма обучения: очная

на базе среднего общего образования

Москва

Фонд оценочных средств для дисциплины «Основы банковского дела». Специальность 38.02.07 Банковское дело/– М.: ИМПЭ им. А. С. Грибоедова.

Фонд оценочных средств является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины.

Организация-разработчик:	Образовательное частное учреждение высшего образования «Московский университет имени А. С. Грибоедова»

Директор Международного
дипломатического колледжа_____/Н.И. Платонова

1. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Настоящий Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Основы банковского дела» является неотъемлемым приложением к рабочей программе дисциплины (РПД) «Основы банковского дела». На данный ФОС распространяются все реквизиты утверждения, представленные в РПД по данной дисциплине.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Для определения качества освоения обучающимися учебного материала по дисциплине используются следующие оценочные средства:

№ п/п	Оценочное средство	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Тестирование	Вид контроля, позволяющий оценить изученный теоретический материал.	Вопросы для проведения тестирования
2	Практические задания	Вид контроля, позволяющий оценить умение обучающегося применять осваиваемую компетенцию в практических ситуациях и при решении производственных задач	Задания к практическому занятию
3	Контрольная работа	Вид контроля, позволяющий определить результат освоения компетенций по дисциплине в рамках рассматриваемой темы, оцениваемый с помощью соответствующих индикаторов достижения компетенций	Задания контрольной работы
4	Самостоятельная работа	Вид контроля, позволяющий оценить проработку теоретического материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение практико-ориентированных заданий (заполнение таблиц, проведение сравнительного анализа, составление схем и др.), решение практических задач, создание презентаций, написание рефератов, подборку нормативного и иного материала и выполнение других заданий	Задания самостоятельной работы
5.	Зачет/Зачет с оценкой/Экзамен	Вид контроля, позволяющий выявить степень овладения знаниями, умениями и навыками, необходимыми для дальнейшего освоения образовательной программы подготовки	Вопросы для подготовки к зачету/зачету с оценкой/экзамену

3.ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

3.1 Темы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Роль коммерческого банка в экономике.
2. Кредитная система Российской Федерации в современных условиях.
3. Модели банковских систем. Банковская система России.
4. Функции центрального банка Российской Федерации и принципы его организации.
5. Функции коммерческого банка.
6. Активные операции банков.
7. Пассивные операции банков.
8. Ресурсы коммерческого банка.
9. Риски в банковской практике и управление ими.
10. Собственные средства коммерческих банков. Формирование капитала банка.
11. Организация безналичного оборота и его значение.
12. Инвестиционная деятельность банка.
13. Кредитная политика банка.
14. Организация работы банков с наличными деньгами.
15. Классификация банковских кредитов.
16 Принципы и методы банковского кредитования.
17. Анализ финансового состояния банка.
18. Аудит коммерческого банка.
19 Формы безналичных расчетов.
20. Эффективность электронных расчетов.
21. Порядок и условия открытия расчетного счета в банке. Очередность платежей с расчетных счетов.
22. Депозитные операции коммерческих банков.
23. Валютные операции коммерческих банков.
24. Виды счетов клиентов и порядок их открытия. Договор банковского счета
25. Банковские операции с пластиковыми картами.
26. Дистанционное банковское обслуживание. Системы «Клиент-банк».
27. Анализ доходов и расходов банка. Оценка уровня прибыли.
28. Создание банка. Перечень необходимых юридических документов для регистрации банка в качестве юридического лица и получения лицензии.
29. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.
30. Принципы деятельности и функции коммерческого банка.

3.2 Темы для самостоятельной работы обучающихся

1. Функционирование коммерческого банка в современных условиях.
2. Эволюция представлений о сущности коммерческих банков.
3. Коммерческий банк как элемент банковской (кредитной) системы.
4. Структура банковского законодательства Банковская система России.
5. Современное банковское законодательство в России.
6. Взаимоотношения банков с клиентами.

7. Порядок регистрации кредитных организаций.
8. Лицензирование банковской деятельности.
9. Организационная структура коммерческого банка.
10. Порядок реорганизации и ликвидации банка.
11. Платежная система и ее элементы.
12. Основы организации безналичных расчетов.
13. Формы безналичных расчетов: Платежные поручения.
14. Формы безналичных расчетов: Инкассовая форма расчетов.
15. Формы безналичных расчетов: Аккредитивная форма расчетов.
16. Формы безналичных расчетов: Вексельная форма расчетов.
17. Формы безналичных расчетов: Чековая форма расчетов.
18. Межбанковские расчеты: Содержание и принципы организации межбанковских расчетов.
19. Межбанковские расчеты: Межфилиальные расчеты.
20. Межбанковские расчеты: Прямые корреспондентские отношения.

3.3 Примерные варианты тестовых оценочных заданий (ТОЗ) для контрольного рубежа в рамках текущего контроля

Тестовое задание
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Финансовая организация, имеющая лицензию на привлечение денежных средств во вклады и предоставление кредитов, называется _____. +: Банк
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Документ, удостоверяющий факт получения банком денежных средств от вкладчика и обязательства банка вернуть сумму вклада с процентами, называется _____ +: депозитный (сберегательный) сертификат
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Процент, под который Центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам, называется _____ +: учётная ставка +: ключевая ставка
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Денежные средства, которые банк обязан хранить в виде резерва и не может использовать для выдачи кредитов, называются _____ +: обязательные резервы
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Операция по размещению банком привлечённых средств с целью получения прибыли называется _____ +: кредитование
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)

Вид кредита, предоставляемого банком физическому лицу на приобретение товаров и услуг, называется _____ +: потребительский кредит
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Долгосрочный кредит на приобретение недвижимости, как правило, с залогом этой недвижимости, называется _____ +: ипотечный кредит
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Система безналичных расчётов, позволяющая переводить деньги с одного счёта на другой с помощью электронных средств, называется _____ +: платёжная система
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)

Карточка, привязанная к банковскому счёту, с которой можно снимать наличные и оплачивать покупки, называется _____ +: дебетовая карта
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Карточка, позволяющая расходовать средства в пределах установленного лимита, даже если на счёте нет денег, называется _____ +: кредитная карта
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Процесс проверки банком благонадёжности заёмщика перед выдачей кредита называется _____ +: скоринг +: кредитный скоринг
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Сумма денег, которую заёмщик обязан вернуть банку сверх основного долга в виде платы за пользование кредитом, называется _____ +: проценты по кредиту
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Документ, содержащий условия предоставления кредита, права и обязанности сторон, называется _____ +: кредитный договор
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Способ обеспечения исполнения обязательств по кредиту, при котором имущество остаётся во владении заёмщика, но может быть изъято банком при невыполнении обязательств, называется _____ +: залог
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Процедура принудительного взыскания задолженности через суд и реализацию имущества заёмщика называется _____ +: взыскание долга
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)

Денежная сумма, выдаваемая банком заёмщику на условиях возвратности, платности и срочности, называется _____
+: кредит

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Вид банковского счёта, предназначенный для проведения текущих расчётов физическими и юридическими лицами, называется _____ +: текущий счёт.
+: расчётный счёт.

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Процесс оценки банком рисков и принятия решения о выдаче кредита называется _____
+: андеррайтинг

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Центральный банк страны выполняет функцию _____, то есть хранит золотовалютные резервы и регулирует денежное обращение +: эмиссионного центра

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)

Совокупность банков и иных кредитных организаций, действующих в стране, а также правил их взаимодействия, называется _____ +: банковская система

К функциям коммерческого банка не относится:
-: стимулирование накоплений в хозяйстве;
+: посредничество при обмене различными товарами; -: посредничество в расчётах;
-: посредничество в кредите.

Электронную обработку данных в банке обеспечивает:
-: ревизионная комиссия;
-: отдел операционного управления; +: блок автоматизации;
-: административный блок.

Коммерческие банки осуществляют операции по:
-: монопольному выпуску банкнот;
+: привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
-: обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы;
-: поддержанию ликвидности банковской системы страны.

Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:
-: кредитной деятельностью;
-: расчетно-кассовым обслуживанием клиентов;
+: торговой деятельностью;
-: открытием и ведением счётов физических и юридических лиц

Рамки свободы деятельности и полномочия центрального банка зависят от: -: участия государства в формировании его капитала; -: политической ситуации в стране; -: порядка назначения его руководства; +: законодательно закреплённых целей и задач его функционирования
Одной из основных целей организации деятельности ЦБ РФ является: -: выдача кредитов кредитным организациям; -: увеличение количества кредитных учреждений; +: поддержание устойчивости рубля; -: кредитование правительства.
Письменное свидетельство о том, что в банк внесена определенная сумма денег, и владелец её по истечении определенного срока имеет право получить свой вклад и проценты: -: вексель; +: сберегательный сертификат; -: акция; -: облигация.
Прибыль банка - это: -: процент по депозитам; -: процент по кредитам; -: разница между ставками процента по кредитам и депозитам; +: разница между всеми доходами и расходами.
К активным операциям банка относятся: -: операции по привлечению и хранению средств на счетах в банках; -: прием вкладов; +: операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов; -: получение банком кредитов от Центрального банка
В состав денежной массы государства не входят: -: бумажные деньги; -: облигации государственного займа; -: металлические деньги; +: акции предприятий.

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Критерии оценивания диагностической работы:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	от 90 до 100 % правильно выполненных заданий
хорошо	от 70 до 89 % правильно выполненных заданий
удовлетворительно	от 50 до 69 % правильно выполненных заданий
неудовлетворительно	менее 50 % правильно выполненных заданий