

**Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тульский государственный университет»  
Институт права и управления**

**УТВЕРЖДАЮ**

**Директор Института права и управления**



**М.А. Берестнев**

**«26» января 2023 г.**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**для проведения промежуточной аттестации обучающихся  
по дисциплине ОП.10 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

**для специальности**

**38.02.06 Финансы**

**Тула 2023**

РАССМОТРЕН

цикловой комиссией профессиональных финансовых дисциплин

Протокол от «26» января 2023 г. №6

Председатель цикловой комиссии

А.И.Ермоленко, к.э.н., доц.каф.ФинМ

Handwritten signature in black ink, appearing to read "А.И.Ермоленко" with a horizontal line extending to the right.

## 1.ЦЕЛЬ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания.

<b>Код ПК, ОК</b>	<b>Умения</b>	<b>Знания</b>
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09 ОК 10 ОК 11 ПК 3.1 ПК 3.2 ПК 3.4	<ul style="list-style-type: none"><li>– Рассчитывать долю денежных агрегатов, анализировать структуру денежной базы, различных форм расчетов в платежном обороте, структуру государственного долга с разбивкой по ценным бумагам, иным обязательствам, анализ структуры доходов, расходов, источников финансирования дефицита бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;</li><li>– Принимать решения о применении форм расчетов, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;</li><li>– Выявлять финансовые риски, связанные с изменением уровня инфляции, валютного курса, движением денежной массы;</li><li>– Рассчитывать индекс инфляции, индексировать номинальные значения, выявлять отклонения данных с учетом различных временных периодов;</li><li>– Определять мероприятия, позволяющие минимизировать степень воздействия инфляции на экономическую ситуацию;</li><li>– Использовать нормативные акты Российской Федерации и статистические данные, представленные на официальных сайтах для выявления актуальной</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Основные понятия тем курса – деньги, денежное обращение, платежный оборот, эмиссия, денежная система, финансы, финансовая политика, финансовый контроль, управление финансами, финансовая система, страхование, кредитная система, кредитные организации, ценные бумаги, рынок ценных бумаг, валютная система, международные финансовые отношения, и т.д.</li><li>– концепции возникновения денег, различные подходы к понятию денег, сущность, функции денег, финансов, историю возникновения страхования, бирж, создания денежной и валютной систем и т.д.</li><li>– Порядок исчисления индекса потребительских цен, темпа инфляции, методику расчета структуры денежной массы, доходов и расходов бюджета, эффективной ставки, ставок по кредиту, доходность и текущую стоимость ценной бумаги, расчет показателей ликвидности коммерческого банка по методике ЦБ РФ, расчета цены страховых услуг.</li><li>– Особенности функционирования денежной</li></ul>

	<p>информации и объективных сведений, необходимых для проведения расчетов и анализа основных показателей бюджетной системы РФ, анализ влияния на экономику и ключевые показатели (например, на денежную массу) различных видов финансовой политики;</p> <p>– Представлять работы по финансовой тематике;</p> <p>– Рассчитывать сумму выплат по кредитному договору, эффективную ставку, сумму аннуитетных платежей, принимать решение о целесообразности заключения договора на предложенных условиях. Проводить общие расчеты по договорам страхования.</p> <p>Рассчитывать доходность финансовых инструментов и текущую стоимость, анализировать биржевую информацию, определять структуру платежного баланса страны.</p>	<p>системы, денежного обращения, платежной системы, финансовой системы Российской Федерации, кредитной и банковской систем в РФ, особенности функционирования международных финансовых организаций (например, МВФ, группа Всемирного Банка, БМР, Парижский и Лондонские клубы кредиторов, ВТО)</p> <p>– Особенности использования информационных источников для получения необходимой (для проведения расчетов и анализа) информации и данных, источники правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации, законодательство Российской Федерации в области денежного обращения и финансов, экономические денежные отношения (финансы), возникающие в процессе деятельности хозяйствующих субъектов.</p>
--	---	---

## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ

### 2.1. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Банковская система РФ включает в себя:

1. Банк России, коммерческие банки, представительства иностранных банков;

2. Центральный банк РФ, кредитные организации, представительства иностранных банков;

3. Центральный банк РФ, коммерческие банки, представительства иностранных банков.

2. Что не является целью деятельности Банка России:

1. получение прибыли;

2. защита и обеспечение устойчивости рубля;

3. развитие и укрепление банковской системы РФ.

3. Что из перечисленного является основной целью деятельности кредитных организаций:

1. получение прибыли;
2. развитие и обеспечение стабильности финансового рынка;
3. разработка и реализация денежно-кредитной политики.

4. Какие учреждения могут осуществлять банковские операции?

1. коммерческие банки и Центральный банк;
2. кредитные организации;
3. юридические лица.

5. Какой деятельностью запрещается заниматься кредитной организации?

1. страховой;
2. консультационной;
3. депозитарной.

6. Какая организация не относится к кредитным организациям и не может осуществлять банковские операции?

1. коммерческий банк;
2. небанковская кредитная организация;
3. Ассоциация российских банков.

7. Банк России является:

1. частной собственностью;
2. федеральной собственностью;
3. совместной собственностью государства и частных инвесторов.

8. Какое наименование не может быть у банка в РФ?

1. Вымпел-банк;
2. Банк Содружество;
3. Промсвязьгаз.

9. Какова величина минимального уставного капитала для вновь регистрируемого банка?

1. 3 млрд. руб.;
2. 300 млн. руб.;
3. 30 млн. руб.

10. Какова величина минимального уставного капитала для банка, ходатайствующего о получении генеральной лицензии?

1. 9 млрд. руб.;
2. 900 млн. руб.;

11. Кредиты, полученные банком от других юридических лиц, относятся к:

1. активным операциям;
2. пассивным операциям;
3. активно-пассивным операциям.

12. Что не относится к собственным ресурсам банка?

1. уставный капитал;
2. эмиссионный доход;
3. средства, полученные от продажи собственных облигаций банка.

13. К привлеченным средствам банков не относятся:

1. депозиты;
2. средства от продажи сберегательных сертификатов;
3. средства, размещенные в резервном фонде.

14. Наиболее надежными привлеченными ресурсами являются средства на:

1. счетах «до востребования»;
2. срочных счетах;
3. пролонгированных счетах.

15. Сертификаты, выпускаемые банками для физических лиц, называются:

1. сберегательными;
2. депозитными;
3. вексельными.

16. От обязательного резервирования освобождены:

1. обязательства перед физическими лицами;
2. обязательства перед другими кредитными организациями;
3. обязательства перед нерезидентами.

17. К заемным средствам банков относят:

1. кредиты Центрального банка РФ;
2. депозиты;
3. кредиты, выданные банком.

18. Операции РЕПО по экономической сущности являются аналогом:

1. лизинговых операций;
2. кредитования под залог ценных бумаг;
3. овернайт.

19. Что указывается в ломбардном списке Центрального банка РФ?

1. ценные бумаги;
2. банки, не выполняющие обязательные нормативы;
3. виды кредитов, предоставляемых Центральным банком РФ.

20. Вкладчик положил в банк некоторую сумму в начале 2016 г. Банк выплачивал простые проценты по следующим процентным ставкам: 2016 г. - 11% годовых; 2017 г. - 7% годовых; 2018 г. - 5% годовых. В предположении, что вкладчик не снимал денег со своего счета, определите, какую сумму он положил в банк, если на его счете в середине 2018 г. было 25000 руб. Какую сумму вкладчик снимет в начале 2019 г.?

## 2.2 ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАНИЯ

Задача 1. Вклад в сумме 25000 руб. был размещен на срок 0,7 года под простые проценты 18% годовых. Определить проценты и наращенную сумму.

Задача 2. Инвестор вложил 2000 руб. сроком на 3 года на депозит в банке, который начисляет 14% годовых по вкладу. В конце каждого года инвестор снимает со счета начисленную сумму очередного процента. Какую величину составит общая сумма вклада и начисленных в течение 3 лет процентных платежей?

Задача 3. Вклад в размере 8 млн.руб. размещен в банке 28 января по 15 июня включительно под простые проценты 22% годовых. Определить величину наращенной суммы вклада в конце срока тремя методами.

Задача 4. Через 159 дней банк должен уплатить вкладчику 8,5 тыс.руб. По условиям вклада начисляются простые проценты 19% годовых. Какова первоначальная сумма вклада и размер начисленных процентов при условии, что временная база равна 360 дней?

Задача 5. Вкладчик положил в банк некоторую сумму в начале 2011 г. Банк выплачивал простые проценты по следующим процентным ставкам: 2011 г. -20% годовых; 2012 г. – 13% годовых; 2013 г. – 16% годовых. В предположении, что вкладчик не снимал денег со своего счета, определите, какую сумму он положил в банк, если на его счете в середине 2013г. было 64000 руб. Какую сумму вкладчик снимет в начале 2014 г.?

Задача 6. По окончании 2-го года на счете клиента банка находится сумма 13200 руб. Начисление процентов в банке происходило по схеме простых процентов в конце каждого квартала по ставке 16% годовых. Рассчитайте первоначальную сумму вклада.

Задача 7. Банк предлагает вкладчикам следующие условия по срочному годовому депозиту: в первое полугодие процентная ставка 12% годовых, каждый следующий квартал ставка возрастает на 0,5%. Проценты начисляются только на первоначально внесённую сумму вклада. Определить наращенную за год сумму, если организация разместила в банке на этих условиях 400 тыс. руб.

Задача 8. Какова должна быть продолжительность вклада в днях для того, чтобы первоначальная сумма вклада равная 9000 руб. выросла до 10000 руб. при условии, что простая ставка наращивания равна 18,5% годовых при количестве дней в году равном 365?

Задача 9. Через какой срок вкладчик сможет увеличить первоначальную сумму вклада на 60% при использовании формулы простых процентов и ставке 15% годовых?

Задача 10. В договоре предусматривается погашение депозитного вклада в сумме 12000 руб. через 300 дней. Первоначальная сумма вклада – 10000 руб. Определить доходность этой операции в виде простой годовой ставки наращивания при временной базе в 360 дней?