

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал в г. Хасавюрте

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Небанковские кредитные организации»

Кафедра экономических дисциплин

Образовательная программа 38.03.01 Экономика

уровень бакалавриата

Направленность, (профиль)

Финансы и кредит

Форма обучения

очная, заочная

(очная, заочная)

Статус дисциплины: вариативная, по выбору

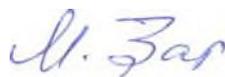
Хасавюрт -2020

Фонд оценочных средств дисциплины **«Небанковские кредитные организации»** составлена в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) от «12» ноября 2015 г. №1327.

Разработчик(и): кафедра экономических дисциплин, доцент Гюльмагомедова Г.А., к.э.н., доцент

Фонд оценочных средств дисциплины дисциплины одобрен:
на заседании кафедры экономических дисциплин от 23 марта 2020 г.
протокол № 7.

Заведующий кафедрой



М.-З. А. Магомедов

к. э. н., доцент

на заседании учебно-методической комиссии филиала ДГУ в г. Хасавюрте от
26 марта 2020 г. протокол № 7.

Председатель



А.М.Шахбанов

(подпись)

**1. ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине
«Небанковские кредитные организации»**

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц (72 академических часа).

Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость		72	72
Контактная работа:		24	24
Лекции (Л)		12	12
Практические занятия (ПЗ)		12	12
Контроль			
Промежуточная аттестация			
Самостоятельная работа:		48	48
- контрольная работа		10	10
- написание реферата (Р);		10	10
- подготовка к практическим занятиям;		10	10
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)		8	8
Вид итогового контроля: зачет		зачет	зачет

заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость		72	72
Контактная работа:		12	12
Лекции (Л)		6	6
Практические занятия (ПЗ)		6	6
Контроль			
Промежуточная аттестация			
Самостоятельная работа:		56	56
- контрольная работа			
- написание реферата (Р);			
- самостоятельное изучение разделов:			
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;			
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)			

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	8 семестр	всего
Вид итогового контроля: зачет			

1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

№ п/п	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Индекс контролируемой компетенции и (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
1.	Тема 1. Небанковские финансовые организации как элемент кредитной системы	ПК-3	Устный опрос	1-5	Устно
			Реферат	1-3	Письменно
			Задачи	1-4	Устно/письменно
2.	Тема 2 . Типы небанковских кредитных организаций в банковской системе РФ	ПК-3	Устный опрос	6-10	Устно
			Реферат	4-6	Письменно
			Задачи	5-9	Устно/письменно
3.	Тема 3 Порядок лицензирования и ликвидации НКО	ПК-5	Устный опрос	11-18	Устно
			Задачи	10-14	Устно/письменно
4.	Тема 4. Лизинговые и финансовые компании	ПК-3	Устный опрос	19-24	Устно
			Задачи	15-19	Устно/письменно
			Контрольная работа по 1 модулю	1-4 вариантов	Письменно
5.	Тема 5. Трастовые и факторинговые компании	ПК-5	Устный опрос	24-30	Устно
			Реферат	7-9	Письменно
			Задачи	20	Устно/письменно
6.	Тема 6 Расчетно-клиринговые центры и трастовые компании	ПК-3	Устный опрос	31-37	Устно
			Реферат	10	Письменно
			Задачи	21	Устно/письменно

7.	Тема 7. рентабельности деятельности коммерческого банка.	ПК-5	Устный опрос Реферат Задачи	38-41 11 22	Устно Письменно Устно/письменно
8.	Тема 8. Пенсионные и страховые компании	ПК-5	Устный опрос Задачи	42-44 23	Устно Устно/письменно
9.	Ликвидация НКО	ПК-3	Контрольная работа по 2 модулю	1-4 варианта	Письменно

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

№ п/п	Код компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
	ОПК-2				
	Способен осуществлять сбор и обработку исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления	Отсутствует признаков удовлетворительного уровня	<p>Демонстрирует слабое знание по сбору и обработке исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Демонстрирует слабое умение осуществлять сбор и обработку исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Демонстрирует слабое владение осуществления сбор и обработку исходных данных,</p>	<p>Демонстрирует хорошее знание сбора и обработки исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Демонстрирует хорошее умение осуществлять сбор и обработку исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>Демонстрирует отличное знание И представление сборе и обработке исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Демонстрирует отличное умение осуществлять сбор и обработку исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и</p>

			<p>характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>й власти и местного самоуправления</p>	<p>местного самоуправления Демонстрирует отличное владение сбора и обработки исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления</p>
--	--	--	--	---	---

	<p>ПК-5; способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций,</p>	<p>Отсутствие признака в удовлетворительно о уровня</p>	<p>Демонстрирует слабое знание</p> <ul style="list-style-type: none"> - комплекса теоретических положений по налогообложению организаций финансового сектора экономики для анализа налоговой отчетности кредитных организаций, страховых организаций, акционерных фондов и других организаций финансового сектора экономики. - нормативно-правовую базу налогового законодательства и отслеживать его изменения; - об основных функциях и задачах налоговых органов при осуществлении взаимодействия налоговых органов и кредитных организаций <p>Умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, статьи; <p>Владение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современной методикой, методами и приемами анализа налоговой отчетности, динамики изменения налоговых показателей изучаемых организаций с целью принятия управленческих решений 	<p>Демонстрирует хорошее знание</p> <ul style="list-style-type: none"> - комплекса теоретических положений по налогообложению организаций финансового сектора экономики для анализа налоговой отчетности кредитных организаций, страховых организаций, акционерных фондов и других организаций финансового сектора экономики. - нормативно-правовую базу налогового законодательства и отслеживать его изменения; - об основных функциях и задачах налоговых органов при осуществлении взаимодействия налоговых органов и кредитных организаций <p>Умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, статьи; <p>Владение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современной методикой, методами и приемами анализа налоговой отчетности, динамики изменения налоговых показателей изучаемых организаций с целью принятия управленческих решений 	<p>Демонстрирует отличное знание</p> <ul style="list-style-type: none"> - комплекса теоретических положений по налогообложению организаций финансового сектора экономики для анализа налоговой отчетности кредитных организаций, страховых организаций, акционерных фондов и других организаций финансового сектора экономики. - нормативно-правовую базу налогового законодательства и отслеживать его изменения; - об основных функциях и задачах налоговых органов при осуществлении взаимодействия налоговых органов и кредитных организаций <p>Умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, статьи; <p>Владение: современной методикой, методами и приемами анализа налоговой отчетности, динамики изменения налоговых показателей изучаемых организаций с целью принятия управленческих решений</p>
--	--	---	--	---	--

Перечень тем для устного опроса

1. Общая характеристика кредитной системы государства
2. Сущность и роль небанковских кредитных организаций
3. Взаимоотношения между небанковскими кредитно-финансовыми организациями, банками, государственными органами и клиентами

Вопросы для самостоятельной работы.

1. Какова роль небанковских кредитных организаций
 2. Чем обусловлено функционирование многообразных НКО?
 3. Чем отличаются небанковские кредитные организации от банков?
 4. Какую важную функцию осуществляют НКО в отличие от банков?
 5. Основная деятельность НКО на банковском рынке
 6. Какими преимуществами обладают НКО по сравнению с банками?
 7. Расчетная небанковская кредитная организация:
 8. Платежная небанковская кредитная организация
 9. Кредитно-депозитная небанковская кредитная организация
 10. Какие типы небанковских кредитных организаций существуют?
 11. Какова цель создания платежных НКО?
 12. Какие операции осуществляют НКО?
 13. В каком размере устанавливается минимальный размер уставного капитала для расчетных НКО?
 14. Когда создана платёжная небанковская кредитная организация?
 15. Лицензирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций
 16. Ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций
 17. Нормативы безопасного функционирования
 18. Каков порядок лицензирования небанковских кредитных организаций?
 19. Какие документы, предоставляются в ЦБ для получения лицензии?
 20. В какие сроки рассматриваются документы на выдачу лицензии?
 21. Кем принимается решение об отказе в выдаче лицензии?
 22. Каковы нормативы безопасного функционирования НКО?
 23. Лизинговые компании
 24. Финансовые компании
 25. Инвестиционные компании
 26. Кредитные союзы
 27. Ломбарды В чем заключается основная деятельность кредитных союзов?
 28. Кто являются участниками кредитных союзов?
 29. Что является источником ресурсов кредитных союзов?
 30. Какова роль кредитных союзов в экономике страны?
 31. Каким образом финансовые компании уменьшают свои риски?
 32. Какие типы финансовых компаний существуют?
 33. Каковы источники ресурсов финансовых компаний?
 34. Чем отличаются инвестиционные фонды от финансовых субъектов?
Что такое «закрытые инвестиционные фонды»?
- Какие операции в процессе своей деятельности выполняют ломбарды

1. Критерии оценки:

2. оценка «отлично» - студент ясно изложил суть обсуждаемой темы, проявил логику изложения материала, представил аргументацию, ответил на вопросы участников дискуссии;
3. оценка «хорошо» - студент ясно изложил суть обсуждаемой темы, проявил логику изложения материала, но не представил аргументацию, неверно ответил на вопросы участников дискуссии;
4. оценка «удовлетворительно» - студент ясно изложил суть обсуждаемой темы, но не проявил достаточную логику изложения материала, не представил аргументацию, неверно ответил на вопросы участников дискуссии;

Темы эссе (рефератов, докладов,)

1. Роль небанковских кредитных организаций в экономике
2. Общая характеристика кредитной системы государства
3. Специализированные кредитно-финансовые институты
4. Платежные НКО
5. Расчетные НКО
1. Депозитно-кредитные НКО.
2. Регистрация и ликвидация НКО
3. Деятельность лизинговых компаний
4. Типы финансовых компаний
5. Современные кредитные союзы в России
6. Инвестиционные фонды открытого и закрытого типа
7. Факторинговые фирмы, их операции
8. Негосударственные пенсионные фонды
9. Страховые компании
10. Нормативная база функционирования НКО

Комплект заданий для контрольной работы

Контрольная работа по 1 модулю

Вариант №1

1. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях
2. Ответственность банков за неисполнение установленных налоговым законодательством обязанностей
3. Задание 1. Рассчитать номинальную и реальную ставку привлечения банков средств, если процентные расходы по привлечению средств равны 20000 руб., величина иммобилизованных средств – 10000 руб. при общей сумме привлеченных средств – 120 000 руб.

Вариант №2

1. Правила открытия расчетных (текущих) счетов в соответствии с налоговым законодательством

2. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость кредитными организациями. Налогообложение прибыли коммерческих банков в системе налоговых платежей кредитных организаций

3. Задача

Задание 2. Процентные расходы банка по депозиту в размере 10 000 руб. сроком 2 года составили 2 000 руб. средний размер остатков на счетах 8 000 000. Чему равна относительная стоимость привлеченных средств при сложном начислении процентов.

Вариант №3

1. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
2. Состав доходов и расходов банков по расчетно-кассовому обслуживанию
3. Задача

В налоговом периоде доходы банка, облагаемые НДС, составили 25 млн. руб. (без учета НДС). Доходы банка, не облагаемые НДС составили 38 млн.руб. Расходы, принимаемые в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль составили 47 млн. руб. В налоговом периоде банком приобретены (без учета НДС):

- 1) бумага на сумму 35 тыс. руб.;
- 2) калькуляторы на сумму 5 тыс. руб.;
- 3) компьютеры на сумму 130 тыс. руб.;
- 4) оргтехника на сумму 75 тыс. руб.;
- 5) ГСМ на сумму 124 тыс. руб.;
- 6) мебель на сумму 214 тыс. руб.;
- 7) автомобиль 970 тыс. руб.

Вариант №4

1. Характеристика доходов и расходов по кредитной деятельности в целях налогообложения. Порядок налогового учета процентов от размещения собственных и привлеченных средств
2. Доходы по договорам уступки требования и по различным формам поручительства и особенности их включения в налоговую базу по НПО организаций
3. Задача

Процентные расходы банка составили 500 000 руб. средний размер остатков на счетах 8 000 000. Чему равна относительная стоимость привлеченных средств.

Привлеченные средства банка в анализируемом периоде имели следующую структуру. Рассчитать общую среднюю относительную стоимость всех привлеченных средств.

Контрольная работа по 2 модулю

Вариант № 1

1 Особенности состава и порядка формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли

2 Особенности исчисления налога на добавленную стоимость и иных налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Способы зачета сумм НДС, уплаченных поставщикам по приобретаемым работам, товарам, услугам.

3 Задача

Задание 5. Банк выдал кредит на сумму 100 000 руб. По условиям кредит будет погашен единовременным платежом через пять лет в размере 150 000 руб. Рассчитать внутреннюю норму доходности банка (эффективная ставка процента).

Таблица 5.1 Распределение амортизируемых затрат по годам по выданной ссуде

Вариант № 2

1. Классификация учитываемых при налогообложении доходов и расходов страховых организаций
2. Понятие финансовых инструментов срочных сделок и особенностей их налогообложения Особенности деятельности АИФ.
3. Задача Банк выдал кредит на сумму 100 000 руб. По условиям кредит будет погашен единовременным платежом через пять лет в размере 150 000 руб. Рассчитать внутреннюю норму доходности банка (эффективная ставка процента). Через три года появились предпосылки дефолта заемщика, включая основную сумму долга. Рассчитать сумму убытка от обесценения.

Вариант № 3

1. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль страховых выплат по всем видам страхования.
2. Государственные и муниципальные ценные бумаги на рынке ценных бумаг в России.
3. Задача. В банк поступила заявка об открытии кредитной линии на сумму 5 000 000 руб. по ставке 20%. Результаты оценки показывают, что скорее всего заемщику понадобятся только 4 000 000 руб. Комиссия, которую необходимо уплатить клиенту за обязательство – 1% от не использованной суммы. Клиент должен будет держать в банке на депозите компенсационные остатки в размере 20% фактически полученной ссуды и в размере 5% неиспользованной суммы кредитной линии. Норматив ЦБ резервирования по депозитам – 10%. Рассчитать процентную ставку.

Вариант № 4

1. Резервы страховых организаций и порядок их включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций
- 2 Понятие процентного дохода и дисконта по государственным и муниципальным ценным бумагам. Расчет курсовых доходов для целей налогообложения прибыли.
Ставки по налогу на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам.

- 1 **Задача** . Банк выдал заемщику кредит на сумму 1000 долларов сроком на пять лет по д 12% годовых (сложные, выплачиваются два раза в год). Рассчитать эффективную процентную ставку по кредиту.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает изученный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент хорошо понимает изученный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, изученный материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки;

- оценка «неудовлетворительно в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.

Вопросы к зачету

1. В чем заключается основная деятельность кредитных союзов?
2. Кто являются участниками кредитных союзов?
3. Что является источником кредитных союзов?
4. Какова роль кредитных союзов в экономике страны?
5. Каково основное различие в принципах организации кредитного союза и других депозитных учреждений?
6. Каким образом финансовые компании уменьшают свои риски?
7. Кому предоставляют ссуды финансовые компании?
8. Какие типы финансовых компаний существуют?
9. Каковы источники ресурсов финансовых компаний?
10. Каковы основные активные операции денежных компаний?
11. Каковы основные цели финансовых компаний?
12. Каковы организационные формы финансовых компаний, действующих в сфере потребительского кредита?
13. От чего зависят цены на ц/б инвестиционных фондов?
14. Чем отличаются инвестиционные фонды от финансовых субъектов?
15. Что представляет собой паевый инвестиционный фонд?
16. Что такое «открытые инвестиционные фонды»?
17. Что выступает в качестве активов и пассивов инвестиционного фонда?
18. Что такое «закрытые инвестиционные фонды»?
19. В чем заключается суть факторинговой компании?
20. Кто является участниками факторинговых операций?
21. Чем отличается факторинговая операция от залога?
22. Какие виды факторингового обслуживания существуют?
23. Что такое «открытый» и «закрытый» факторинг?
24. Как Вы понимаете факторинг без права регресса?
25. В каких случаях эффективен факторинг?
26. Каковы преимущества факторинга для поставщика?
27. Каковы преимущества факторинга для покупателя?
28. Дайте характеристику лизинговой компании?
29. Каковы организационные формы лизинговых компаний?
30. Кто является участником лизинговой компании?
31. Какие, помимо лизинга, услуги оказывает лизинговая компания?
32. ПФ РФ-когда и на основе какого нормативного документа образован?
33. Чем отличается организация структура пенсионного фонда от других кредитно-финансовых учреждений?
34. Каковы источники доходов ПФ?
35. Какова ставка страховых платежей в ПФ?
36. Какие доходы не облагаются взносами в ПФ?
37. Что означает принцип солидарности и накопительный принцип?

38. Какие показатели учитываются при исчислении будущей пенсии?
39. Чем отличается негосударственная пенсионная система от государственной?
40. Какова цель фонда специального страхования РФ?
41. Какова нормативная база создания и функционирования ФСС?
42. Что относится к основным задачам ФСС, помимо гарантированных гос.пособий?
43. В каких организационных формах образуются ФСС?
44. Какова особенность накопления капитала ФСС?
45. Кто осуществляет надзор за деятельностью ФСС РФ?
46. Чем занимаются трастовые компании?
47. Кто является участниками трастовых компаний?
48. В чем преимущества такой схемы управления?
49. Что является объектами доверенного управления?
50. Какова нормативная база траста в РФ?
51. Кто получает доходы от доверительного управления?
52. Влечет ли за собой доверительное управление права собственности?
53. В чем заключается суть доверенного управления имуществом?
54. Что такое «открытый» и «закрытый» факторинг?
55. В каких случаях эффективен факторинг?

Критерии оценки:

-оценки **«отлично»** заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Ответ отличается точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично.

-оценки **«хорошо»** заслуживает студент, обнаруживший всестороннее и систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. При ответе студент не допускает существенных неточностей.

-оценки **«удовлетворительно»** заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала, умение выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную литературу, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, однако допустивший погрешности в их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя наиболее существенных погрешностей.

-оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, либо отказавшемуся от ответа, либо представленный ответ полностью не по существу содержащихся в экзаменационном билете вопросов.