

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФИЛИАЛ В г. ХАСАВЮРТЕ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Практикум «Учебный банк»»**

*наименование дисциплины / модуля*

**Кафедра экономических дисциплин**

*(наименование кафедры, обеспечивающей преподавание дисциплины)*

**Образовательная программа бакалавриата**

**38.03.01 «Экономика»**

*(код и наименование направления/специальности)*

**Направленность, (профиль)/специализация программы  
Финансы и кредит**

*наименование профиля подготовки*

**Форма обучения  
очная, очно-заочная**

*(очная, очно-заочная, заочная)*

Статус дисциплины: входит в часть, формируемую участниками образовательных  
отношений

*(входит в обязательную часть; входит в часть, формируемую участниками образовательных  
отношений; дисциплина по выбору)*

Хасавюрт -2024

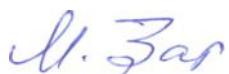
Фонд оценочных средств по дисциплине «Практикум «Учебный банк»» составлен в 2024 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01. Экономика (уровень бакалавриата) от 12 августа 2020 г. № 954

Разработчик (и):

Асхабалиев И.Ч. к.э.н., доцент кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте.

Фонд оценочных средств по дисциплине «Практикум «Учебный банк»» одобрен: на заседании кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г.Хасавюрте протокол № 7 от 18. 03. 2024 года.

Заведующий кафедрой  
к. э. н., доцент



М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии от филиала ДГУ в Хасавюрте  
протокол № 7 от 18. 03. 2024 года.

Председатель

  
(подпись)

Д.Х. Дадаев

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине «Практикум «Учебный банк»»

## 1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, академических 72 часов.

### Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	9 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>72</b>		<b>72</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>42</b>		<b>42</b>
Лекции (Л)	10		10
Практические занятия (ПЗ)	16		16
Лабораторные занятия (ЛЗ)	16		16
Контроль			
Текущий контроль: контрольная работа	-		-
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>30</b>		<b>30</b>
- контрольная работа	10		10
- написание реферата (Р);	10		10
- самостоятельное изучение разделов:	10		10
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;	5		5
- подготовка к практическим занятиям.	5		5
<b>Вид промежуточной аттестации: зачет</b>			

### Очно-заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	9 семестр	10 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>72</b>		<b>72</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>38</b>		<b>38</b>
Лекции (Л)	10		10
Лабораторные занятия (ЛЗ)	14		14
Практические занятия (ПЗ)	14		14
Контроль			
Текущий контроль: контрольная работа	-		-
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>34</b>		<b>34</b>
- контрольная работа	4		4
- написание реферата (Р);	8		8
- самостоятельное изучение разделов:	14		14
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;	4		4
- подготовка к практическим занятиям.	4		4
<b>Вид промежуточной аттестации: зачет</b>			

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

№ п/п	Контролируемые модули дисциплины	Код контролируемой компетенции	Оценочные средства		Способ контроля
			Наименование	Номера заданий (из п.2 «Контр. задания и иные матер.»)	
<b>Модуль 1. Автоматизация банковской деятельности.</b>					
1.	Автоматизация банковских операций	ПК-6	Опрос Тестовые задания	п.2.1 п.2.2	Устно Письменно
2.	Автоматизированная банковская система	ПК-6	Опрос Тестовые задания	п.2.1 п.2.2	Устно Письменно
3.	Меню программного комплекса «Банк 21 век»	ПК-6	Опрос Тестовые задания Лабораторная работа	п.2.1 п.2.2	Устно Письменно Письменно
4.	Заведение клиентов	ПК-6	Опрос Тестовые задания Лабораторная работа	п.2.1 п.2.2	Устно Письменно Письменно
<b>Модуль 2. Программный комплекс и компьютеризация банковских операций</b>					
5.	Программный комплекс «Операционный день банка»	ПК-6	Опрос Тестовые задания	п.2.1 п.2.2	Устно Устно
6.	Заведение лицевых счетов клиентов	ПК-6	Опрос Тестовые Задания Лабораторная работа	п.2.1 п.2.2	Устно Письменно Письменно
7.	Формирование банковских документов	ПК-6	Опрос Тестовые Задания Лабораторная работа	п.2.1 п.2.2	Устно Письменно Письменно
8.	Формирование кас- совых документов	ПК-6	Опрос Тестовые задания Лабораторная работа	п.2.1 п.2.2	Устно Письменно Письменно

9.	Развитие компьютеризации банковских операций	ПК-6	Опрос Тестовые задания Лабораторная работа	п.2.1 п.2.2	Устно Письменно
10.	Последконтроль платежных документов	ПК-6	Опрос Тестовые задания Лабораторная работа	п.2.1 п.2.2	Устно Письменно

### 1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Индекс компет.	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
1.	ПК-6	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p><b>Воспроизводит</b> значительную часть программного материала.</p> <p><b>Способен</b> с помощью закономерности.</p> <p><b>Понимает</b> принципы и общие навыки публичной речи аргументации, ведения дискуссии, навыками анализа происходящих процессов и закономерностей.</p>	<p><b>Воспроизводит</b> весь программный материал.</p> <p><b>Способен</b> самостоятельно использовать основные научные законы и их последствия в профессиональной деятельности.</p> <p><b>Понимает</b> навыки самостоятельно го использования основных научных законов в профессиональной деятельности.</p>	<p><b>Воспроизводит</b> не только основной, но и более углубленный программный материал.</p> <p><b>Способен</b> самостоятельно использовать основные научные законы и их последствия в профессиональной деятельности.</p> <p><b>Понимает</b> навыки самостоятельног о использования основных научных законов в профессиональной деятельности.</p>

### 2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие

## **этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Практикум «Учебный банк»**

### **2.1. Контрольные вопросы для устного опроса, коллоквиумов и собеседования**

#### **МОДУЛЬ 1. АВТОМАТИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

##### **Тема 1. Автоматизация банковских операций**

1. Информатизация банковской деятельности
2. Интеграция информационных процессов и функций управления банком
3. Необходимость компьютеризации банковских рисков

##### **Тема 2. Автоматизированная банковская система**

1. Роль автоматизированной банковской системы в реализации стратегического управления банком
2. Организация информации при автоматизации банковских операций
3. Средства автоматизации банковских операций
4. Защита банковской информации

#### **МОДУЛЬ 2. Программный комплекс и компьютеризация банковских операций**

##### **Тема 3. Программный комплекс «Операционный день банка»**

1. Общая характеристика программного комплекса «Операционный день банка»
2. Модуль справочников и каталогов
3. Модуль банковских операций
4. Технология работы с программным комплексом и ее особенности

##### **Тема 4 Развитие компьютеризации банковских операций**

1. Развитие программного комплекса «Операционный день банка».
2. Автоматизированная банковская система «Банк 21 век».

### **2.2. Контрольные задания для текущего контроля и промежуточной аттестации**

#### **Вариант 1**

##### **1. Установите соответствие.**

<i>Основные функции</i>	<i>Центрально-го банка РФ</i>	<i>Коммерческо-го банка</i>
1. Укрепление покупательной способности и курса рубля по отношению к иностранной валюте		
2. Мобилизация и аккумуляция временно свободных денежных средств		
3. Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов		
4. Посредничество в осуществлении платежей и расчетов		
5. Создание платежных средств		
6. Посредничество в кредитовании		

7. Развитие и укрепление банковской системы России

*2. Выберите наиболее полное определение.*

Информационные ресурсы банка – это ...

- 1) информация, которая создается в процессе функционирования банка и формируется специалистами его различных подразделений;
- 2) информация, организованная специальным образом и по всем направлениям жизнедеятельности банковского учреждения, являющаяся необходимой для его эффективного функционирования;
- 3) сведения о развитии экономики в целом, отдельных отраслей, подотраслей и групп предприятий.

*3. Выберите правильный ответ.*

К каким информационным ресурсам банка относится его финансовая отчетность:

- 1) внешним;
- 2) внутренним.

*4. Установите соответствие.*

<i>Операции банка</i>	<i>относятся к</i>		
	<i>традиционным</i>	<i>дополнительным</i>	<i>Нетрадиционным</i>
1. Кредитные			
2. Посреднические услуги			
3. Доверительные (включая консультации и помощь в управлении собственностью по поручению клиента)			
4. Кассовые			
5. Услуги по предоставлению сейфов и др.			
6. Бухгалтерская помощь предприятиям			
7. Услуги, направленные на развитие предприятия (внедрение на биржу, размещение акций, информационные услуги и т.д.)			
8. Предоставление гарантий и поручительств			
9. Расчетные			
10. Валютные			
11. Депозитные			
12. С золотом, драгоценными металлами и слитками			

*5. Установите соответствие.*

<i>Банковские операции</i>	<i>Назначение операций</i>
1. Пассивные	1. Для размещения денежных ресурсов банка
2. Активные	2. Для формирования денежных ресурсов банка

*6. Выберите правильные ответы.*

К группе внутренних банковских рисков относятся:

- 1) риски управления;
- 2) риски поставки финансовых услуг;
- 3) риски операционной среды;
- 4) финансовые риски.

*7. Укажите средства автоматизации:*

- 1) базы данных;
- 2) программы;
- 3) пользовательский интерфейс;
- 4) технические средства.

*8. Установите соответствие.*

1	Интегрированные технологии имеют...	1	...узко специализированную направленность для управления отдельными подразделениями банка.
2	Локальные технологии имеют...	2	...широкую направленность для управления банком в целом.

*9. Выберите правильный ответ.*

Средствами обеспечения безопасности информации являются ...

- 1) организационные, законодательные, программные, аппаратные, физические средства и т.д.
- 2) шифрование, управление доступом, регистрация, регламентация и т.д.
- 3) компьютеры, каналы связи, носители информации и т.д.

*10. Закончите фразу.*

Криптографические методы защиты информации основаны на ее .....

*11. Выберите вариант правильного ответа.*

Какие операции при работе с программным комплексом операционного дня выполняются на начальном этапе:

- 1) анализ данных и отчетов;
- 2) получение отчетности;
- 3) установка и запуск комплекса.

*12. Выберите вариант правильного ответа.*

В чем состоит назначение программного комплекса операционного дня банка:

- 1) получение баланса банка;
- 2) работа со справочниками и каталогами;
- 3) автоматизированное выполнение основных банковских операций.

*13. Выберите вариант правильного ответа.*

Что относится к основным операциям технологии ежедневной работы с программным комплексом операционного дня банка:

- 1) установка, запуск системы, вход в систему, выполнение настроек;
- 2) запуск решаемых задач, работа со справочниками, выполнение операций, получение отчетности;
- 3) настройка и ведение форм печати.

*14. Укажите новые виды банковских услуг:*

- 1) услуги через Интернет;
- 2) удаленное обслуживание клиентов через мобильную связь;
- 3) услуги электронной коммерции.

*15. Закончите предложение.*

Среди функций управления банком доминирующими становятся...

- 1) расчеты по продаже, покупке ценных бумаг;
- 2) расчетно-кассовые операции;
- 3) управление клиентскими отношениями.

*16. Установите соответствие.*

<i>Название подсистемы «Банк XXI век»</i>	<i>Назначение подсистемы «Банк XXI век»</i>
1. Интернет-оболочка	1. Для автоматизации банковского документооборота в филиалах банка
2. Клиент-банк	2. Для удаленного обслуживания клиентов банков с использованием программы браузера
3. Off-line филиалы	3. Для удаленного обслуживания клиентов банка типа on-line

**Вариант 2**

*1. Выберите правильные ответы.*

На информационном рынке в секторе деловой информации представлена информация:

- 1) макроэкономическая;
- 2) научная;
- 3) финансовая;
- 4) потребительская;
- 5) правовая;
- 6) биржевая;
- 7) деловые новости;
- 8) статистическая;
- 9) коммерческая.

*2. Выберите наиболее полное определение.*

Информатизация общества – это процесс:

- 1) повсеместного распространения компьютерной техники;
- 2) создания условий для удовлетворения информационных потребностей органов государственной власти на основе формирования и использования информационных ресурсов с помощью средств компьютерной техники;
- 3) внедрения новых информационных технологий;
- 4) процесс насыщения всех сфер жизни и деятельности возрастающими потоками информации и управление ими с использованием информационных технологий и телекоммуникационных сетей.

*3. Установите соответствие между названием блока автоматизированной информационной системы современного банка и его назначением.*

<i>Блок</i>	<i>Назначение</i>
1. Поддержка операционной деятельности	1. Оценка доходности собственных и клиентских операций, эффективности банковских продуктов, оперативное управление ресурсами, рисками, ликвидностью; формирование отчетов
2. Поддержка взаимоотношений с клиентами	2. Ведение бухгалтерского учета банка, учет трудовых ресурсов, расчет зарплаты и др.
3. Поддержка хозяйственной деятельности	3. Ведение всех типов счетов, разработка новых банковских продуктов, проектирование бизнес-процесса обработки продуктов и услуг
4. Стратегическое управление и аналитика	4. Построение системы производства и продажи продукта с учетом особенностей контрагента

*4. Установите соответствие*

Операции банка	являются	
	пас- сив- ными	актив- ными
1. Кассовые		
2. Депозитные		
3. Инвестиционные операции с ценными бумагами		
4. Учетно-ссудные (предоставление кредита, учетные операции с векселями и другими коммерческими ценными бумагами, факторинг, лизинг, форфейтинг, залоговые операции)		
5. Открытие и ведение расчетных, текущих и других счетов клиентов		
6. Трастовые операции, консалтинговые и агентские услуги		
7. Отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов		
8. Получение межбанковских кредитов		
9. Межбанковские (кредитование, расчеты по корреспондентским счетам, межбанковский депозит)		

5. Установите соответствие.

Виды банковских кредитов по классификационному критерию	Критерий классификации
1. Промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские, ипотечные	1. Тип заемщика
2. Ссуды предприятиям, органам власти, населению, банкам	2. Сфера функционирования заемщика
3. Ссуды предприятиям сферы производства и сферы обращения	3. Назначение (цели кредита)
4. Краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные	4. Способ погашения
5. Обеспеченные (залоговые, гарантированные, застрахованные), необеспеченные (бланковые)	5. Обеспечение
6. Погашаемые единовременно и частями (в рассрочку)	6. Вид процентных ставок
7. С фиксированной и с плавающей процентной ставкой	7. Сроки пользования

6. Выберите три вида финансовых рисков, являющихся ключевыми для банковской деятельности:

- 1) риск использования заемного капитала;
- 2) риск процентной ставки;
- 3) валютный риск;
- 4) риск ликвидности;
- 5) кредитный риск.

7. Установите соответствие.

1	Внутри машинное информационное обеспечение включает...	1	...документацию, классификаторы и коды, систему показателей и т.д.
			...базы и банки данных, файлы и др.

8. Выберите правильный вариант ответа.

Работа с базами данных осуществляется...

- 1) операционными системами;

- 2) СУБД;
- 3) средствами автоматизации программирования.

*9. Выберите правильный вариант ответа.*

Внешние связи банка – это связи...

- 1) с подразделениями, рабочими местами, администрацией банка и др.;
- 2) с операционистами, кассирами, контролерами и др.;
- 3) с клиентами, другими банками, налоговыми службами и т.д.

*10. Закончите фразу. Вставьте в определение недостающее понятие.*

События или действия, которые могут привести к несанкционированному использованию, искажению или разрушению информации, называются...

*11. Выберите правильный ответ.*

Методами обеспечения безопасности информации являются ...

- 1) системные, организационные, компрометирующие, разрешающие и другие действия;
- 2) средства связи, программы, базы данных, файлы и др.;
- 3) регламентация, управление доступом, принуждение, шифрование и др.

*12. Выберите вариант правильного ответа.*

Укажите важнейшие справочники комплекса программ операционного дня банка:

- 1) форм собственности клиентов;
- 2) валют;
- 3) лицевых счетов;
- 4) клиентов.

*13. Выберите вариант правильного ответа.*

В составе функций администратора программного комплекса «Операционный день банка» выполняются:

- 1) взаимодействие с клиентами;
- 2) получение отчетов по действиям пользователей;
- 3) управление правами доступа пользователей;
- 4) внесение данных по документам клиентов;
- 5) ответственность за ведение справочников и каталогов.

*14. Выберите правильный вариант ответа.*

Какие услуги и операции связаны с Интернет-банкингом?

- 1) межбанковские платежи;
- 2) оплата счетов сотовой связи;
- 3) кредитные операции.

*15. Установите соответствие.*

<i>Название подсистемы «Банк XXI век»</i>	<i>Назначение подсистемы «Банк XXI век»</i>
1. «Универсальное АРМ оператора (кассира, контролера)»	1. Для полного цикла обработки документов, их сопровождения и отражения в бухгалтерском учете
2. «Документарные операции»	2. Для организации документооборота в отделениях банка
3. «Off-Line отделения»	3. Для массового поточного ввода и контроля первичных банковских документов

*16. Закончите предложение.*

Под транзакцией понимается...

- 1) сетевое взаимодействие между сервером и клиентом;
- 2) манипулирование данными в базе данных;
- 3) неделимая в отношении воздействия на базу данных последовательность операций.

**Критерии оценки:**

- «отлично» – все задачи решены (задания выполнены) полностью, т.е. получен правильный ответ, представлен развернутый алгоритм решения, показатели имеют все необходимые атрибуты и сделаны соответствующие выводы;
- «хорошо» – задания выполнены на 80-89 % от базовых условий отличной оценки с учетом комплексного подхода к оцениванию хода и результатов решения;
- «удовлетворительно» – задания выполнены на 70-79 % от базовых условий отличной оценки с учетом комплексного подхода к оцениванию хода и результатов решения;
- «неудовлетворительно» – задание выполнено менее чем на 70 % от базовых условий отличной оценки с учетом комплексного подхода к оцениванию хода и результатов решения.

### **2.3. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ И ДОКЛАДОВ ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Значение расчетно-кассовых операций в деятельности коммерческого банка и в экономике страны.
2. Значение и организация межбанковских расчетов в РФ.
3. Значение и организация кассовых операций в банках РФ.
4. Методы оценки кредитоспособности потенциального заемщика.
5. Залог и его виды.
6. Поручительство, гарантия, страхование, цессия.
7. Кредитный договор как основной документ кредитного дела
8. Значение и виды вкладов физических лиц.
9. Депозитные и сберегательные сертификаты.
10. Векселя банка.
11. Облигации банка.
12. Основы функционирования рынка межбанковских кредитов.
13. Особенности организации долгосрочного кредитования.
14. Виды кредитов, выдаваемых физическим лицам.
15. Организация потребительского кредитования.
16. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
17. Определение и сравнительная характеристика инструментов безналичных расчетов.
18. Основные принципы проведения валютных операций.

**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» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются

ошибки.

#### **2.4. Контрольные вопросы для подготовки к зачету**

1. Информатизация банковской деятельности
2. Интеграция информационных процессов и функций управления банком
3. Необходимость компьютеризации банковских рисков
4. Роль автоматизированной банковской системы в реализации стратегического управления банком
5. Организация информации при автоматизации банковских операций
6. Средства автоматизации банковских операций
7. Защита банковской информации
8. Общая характеристика программного комплекса «Операционный день банка»
9. Модуль справочников и каталогов
10. Модуль банковских операций
11. Технология работы с программным комплексом и ее особенности
12. Развитие программного комплекса «Операционный день банка».
13. Автоматизированная банковская система «Банк 21 век».

#### **Критерии оценки:**

*Оценка «отлично».* Студент умеет увязывать теорию с практикой (решает задачи, формулирует выводы, умеет пояснить полученные результаты), владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по заданной теме, обосновывает свои суждения и даёт правильные ответы на вопросы преподавателя.

*Оценка «хорошо».* Студент умеет увязывать теорию с практикой (решает задачи и формулирует выводы, умеет пояснить полученные результаты), владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по заданной теме, но содержание ответов имеют некоторые неточности и требуют уточнения и комментария со стороны преподавателя.

*Оценка «удовлетворительно».* Студент знает и понимает материал по заданной теме, но изложение неполное, непоследовательное, допускаются неточности в определении понятий, студент не может обосновать свои ответы на уточняющие вопросы преподавателя.

*Оценка «неудовлетворительно».* Студент допускает ошибки в определении понятий, исказжающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Делает ошибки в ответах на уточняющие вопросы преподавателя.