

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

Практикум «Учебный банк»

Кафедра финансов и кредита экономического факультета

Образовательная программа бакалавриата

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы:

Финансы и кредит

Форма обучения:

Очная

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Махачкала, 2025

Фонд оценочных средств по дисциплине «Практикум «Учебный банк»» составлена в 2025 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г. №954.

Разработчик: кафедра «Финансы и кредит»
Рабаданова Д.А., к.э.н., доцент

Фонд оценочных средств по дисциплине одобрен:
на заседании кафедры финансов и кредита от «_22_» января 2025 г.,
протокол № 5.

Зав. кафедрой  Махдиева Ю.М.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от
«_22_» января 2025 г., протокол № 5.

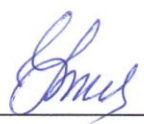
Председатель  Сулейманова Д.А.

Фонд оценочных средств по дисциплине согласован с учебно-методическим
управлением «_30_» января 2025 г.

Начальник УМУ  Саидов А.Г.

Рецензент (эксперт):

доцент М.Р.З.

 Сердюкова Н.А.

подпись

Ф.И.О.

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

1.1. Основные сведения о дисциплине

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

Очная форма:

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	_____ семестр	всего
Общая трудоёмкость	72		72
Контактная работа:			
Лекции (Л)	10		10
Практические занятия (ПЗ)	16		16
Лабораторные занятия	16		16
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)			
Самостоятельная работа:	30		30
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	10		10
- подготовка к практическим занятиям;	16		16
- подготовка к рубежному контролю	4		4

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

№ п/п	Контролируемые модули, разделы дисциплины	Код контролируемой компетенции (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
1	Модуль 1. Организационно-правовые и экономические основы деятельности банков	ПК-6	Вопросы для устного опроса	1-7	устно
			Тестовые задания	1-50	письменное тестирование
			Лабораторное задание	1-3	письменно
2	Модуль 2. Активные и пассивные	ПК-6	Вопросы для устного опроса	8-13	устно

	операции банков		Тестовые задания	51-73	письменное тестирование
			Лабораторное задание	4-6	письменно

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенций	Уровни сформированности компетенции			
	Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
Б-ПК-6.3. Способен понимать на основе проводимых операций по счетам клиента банка о состоянии платежеспособности потенциального корпоративного заемщика и оценивать его кредитоспособность	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Воспроизводит на удовлетворительном уровне усвоенную терминологию, виды и порядок открытия и закрытия банковских счетов, порядок движения денежных средств по банковским счетам Понимает на удовлетворительном уровне необходимость применения платежных инструментов для отражения операций по банковским счетам, осуществляет выбор платёжных документов для совершения операций банковским счетам потенциального корпоративного заемщика Способен на удовлетворительном уровне интерпретировать на основе анализа и оценки остатков средств на банковских счетах уровень платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного	Воспроизводит на хорошем уровне усвоенную терминологию, виды и порядок открытия и закрытия банковских счетов, порядок движения денежных средств по банковским счетам Понимает на хорошем уровне необходимость применения платежных инструментов для отражения операций по банковским счетам, осуществляет выбор платёжных документов для совершения операций банковским счетам потенциального корпоративного заемщика Способен на хорошем уровне интерпретировать на основе анализа и оценки остатков средств на банковских счетах уровень платежеспособности и кредитоспособности	Воспроизводит на высоком уровне усвоенную терминологию, виды и порядок открытия и закрытия банковских счетов, порядок движения денежных средств по банковским счетам Понимает на высоком уровне необходимость применения платежных инструментов для отражения операций по банковским счетам, осуществляет выбор платёжных документов для совершения операций банковским счетам потенциального корпоративного заемщика Способен на высоком уровне интерпретировать на основе анализа и оценки остатков средств на банковских счетах уровень платежеспособности

		заемщика	потенциального корпоративного заемщика	и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика
--	--	----------	--	---

**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»»**

Вопросы для устного (письменного) опроса

Модуль 1. Автоматизация банковской деятельности

1. Назовите основные предпосылки информатизации банковской деятельности.
2. В чем состоит интеграция информационных процессов и функций управления банком?
3. Какова необходимость компьютеризации банковских рисков?
4. В чем проявляется роль автоматизированной банковской системы в реализации стратегического управления банком?
5. Охарактеризуйте процесс организации информации при автоматизации банковских операций.
6. Назовите средства автоматизации банковских операций.
7. Как осуществляется защита банковской информации?

Модуль 2. Программный комплекс и компьютеризация банковских операций

8. Приведите общую характеристику программного комплекса «Операционный день банка».
9. Раскройте содержание модуля справочников и каталогов.
10. Раскройте содержание модуля банковских операций.
11. Охарактеризуйте технологию работы с программным комплексом и ее особенности.
12. Каковы направления развития программного комплекса «Операционный день банка».
13. Охарактеризуйте автоматизированную банковскую систему «Банк 21 век».

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает на вопросы четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера и отдельные неточности;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если ответы студента правильны лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» студент имеет лишь частичное представление о задаваемых вопросах.

Тестовые задания

Модуль 1. Автоматизация банковской деятельности

Выберите один вариант ответа:

1. Информационная система современного банка функционально не включает:
 - 1) блок поддержки взаимоотношений с клиентами
 - 2) блок поддержки операционной деятельности
 - 3) блок стратегического управления и аналитики
 - 4) блок обеспечения поддержки бизнеса
 - 5) блок управления персоналом
2. Информационная поддержка банковской деятельности не направлена на то, чтобы обеспечить:
 - 1) повышение конкурентоспособности на рынке банковских услуг
 - 2) оперативный учет, входной контроль и долговременное хранение наиболее полных данных о деятельности банка и его территориальных подразделениях
 - 3) формирование бухгалтерской и аналитической отчетности для представления во внешние организации, а также для управления деятельностью банка
 - 4) поддержание технологии единого информационного пространства
 - 5) минимизацию издержек банковской деятельности
3. В состав информационных технологий не входят:
 - 1) системы оперативной обработки текущих данных
 - 2) системы оперативной обработки аналитических данных
 - 3) системы управления документами
 - 4) системы управления кадровыми ресурсами
4. 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.
5. К каким информационным ресурсам банка относится его финансовая отчетность:
 - 1) внешним
 - 2) внутренним
6. 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
7. Общегосударственный классификатор отраслей народного хозяйства имеет ... разрядов:
 - 1) 5

- 2) 7
- 3) 10
- 4) 20

8. Индивидуальный номер налогоплательщика имеет ... разрядов:

- 1) 5
- 2) 7
- 3) 10
- 4) 20

9. Общегосударственный классификатор управленческой документации имеет ... разрядов:

- 1) 5
- 2) 7
- 3) 8
- 4) 10

10. Общегосударственный классификатор предприятий и организаций имеет ... разрядов:

- 1) 5
- 2) 7
- 3) 8
- 4) 10

11. Код лицевого счета организации в банке заполняется в платежных документах, предоставляемых в банк и включает ... разрядов:

- 1) 5
- 2) 7
- 3) 10
- 4) 20

12. 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.

13. Среди функций управления банком доминирующими становятся:

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

14. 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.

15. 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.

Выберите два или более вариантов ответов:

16. К группе внутренних банковских рисков относятся:

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

17. 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

18. К финансовым рискам, являющимися ключевыми для банковской деятельности, относятся:

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

19. Кодирование и классификация информации по множеству объектов в банковской деятельности применяются для следующих целей:

- 1) сокращения трудовых и временных затрат на обработку информации
- 2) сокращения объемов используемой памяти
- 3) защиты информации
- 4) систематизации экономических объектов и процессов
- 5) расширения объемов обрабатываемой информации
- 6) увеличения объемов используемой памяти

Впишите ответ (слово, словосочетание или число):

20. ... ресурсы банка – это информация, специально организованная и охватывающая все направления жизнедеятельности банковского учреждения и являющаяся необходимой для его эффективного функционирования.

21. Развитие информационных технологий связано с использованием разнообразных средств наглядного представления информации, которые называются ...

22. ... банковская система – информационная система в банке, предназначенная для хранения, обработки и передачи информации на базе средств информатизации.
23. Информационное ... представляет собой совокупность всех видов организованной информации, отражающей деятельность банка и служащей основой для принятия управленческих решений.
24. ... – это присвоение условных обозначений объектам каких-либо номенклатур.
25. ... – это систематизация некоторого множества объектов и разделение их на подмножества согласно выделенным признакам.
26. ... данных – это система, которая предназначена для информационного обеспечения управления крупным банком или иной кредитной организацией и интегрирует в себе данные из учетных автоматизированных систем, внешних источников, консолидирует данные филиалов.
27. ... – это отдельная самостоятельная программа, которая может работать как автономно, так и во взаимодействии с другими модулями.
28. ... программное обеспечение АРМ автоматизирует и организует управление работой компьютера, пользователя, решением задач.
29. ... программное обеспечение АРМ объединяет совокупность программ, предназначенных для решения задач пользователей и работы пользователей с компьютером.
30. ... информации – это защищенность информации от случайного или преднамеренного доступа, использования, искажения, хищения, нарушения (несанкционированного, неразрешенного получения информации).
31. ... безопасности информации – это события или действия, которые могут привести к несанкционированному получению информации.
32. Криптографические методы защиты информации основаны на ее ...
33. События или действия, которые могут привести к несанкционированному использованию, искажению или разрушению информации, называются...

Расположите в логической последовательности:

34. Расположите в порядке ранжирования код общегосударственного классификатора отраслей народного хозяйства:
- 1) вид
 - 2) отрасль
 - 3) подотрасль
 - 4) группа
 - 5) подгруппа
35. Расположите в порядке ранжирования код идентификационного номера налогоплательщика:

- 1) два разряда означают территорию
- 2) два разряда означают номер налоговой инспекции
- 3) номер налогоплательщика
- 4) контрольный разряд

36. Расположите в порядке ранжирования код лицевого счета организации в банке:

- 1) три разряда – балансовый счет первого порядка
- 2) два разряда – балансовый счет второго порядка
- 3) три разряда – код валюты
- 4) один разряд – контрольный разряд (ключ)
- 5) одиннадцать разрядов – на усмотрение банка, имеющих комбинированную систему кодирования

Установите соответствие:

37. Установите соответствие между названием блока автоматизированной информационной системы современного банка и его назначением:

- 1) блок поддержки взаимоотношений с клиентами
 - 2) блок поддержки операционной деятельности
 - 3) блок стратегического управления и аналитики
 - 4) блок обеспечения поддержки бизнеса
- 1) оценка доходности собственных и клиентских операций, эффективности банковских продуктов, оперативное управление ресурсами, рисками, ликвидностью; формирование отчетов
 - 2) ведение бухгалтерского учета банка, учет трудовых ресурсов, расчет зарплаты и др.
 - 3) ведение всех типов счетов, разработка новые банковских продуктов, проектирование бизнес-процесса обработки продуктов и услуг
 - 4) построение системы производства и продажи продукта с учетом особенностей контрагента

38. Установите соответствие между основными функциями центрального банка и коммерческих банков:

- 1) центральный банк
 - 2) коммерческие банки
- 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

39. Установите соответствие между категорией и видом банковских услуг:

- 1) традиционные
- 2) дополнительные
- 3) нетрадиционные

- 1) кредитные

- 2) посреднические
- 3) доверительные
- 4) кассовые
- 5) расчетные
- 6) валютные
- 7) депозитные
- 8) с золотом, драгоценными металлами
- 9) с ценными бумагами

40. Установите соответствие между видами активных и пассивных операций банка:

- 1) пассивные
 - 2) активные
-
- 1) приобретение акций, облигаций
 - 2) продажа собственных акций, облигаций
 - 3) кредитные
 - 4) депозитные

41. Установите соответствие между видами активных и пассивных операций банка:

- 1) пассивные
 - 2) активные
-
- 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)

42. Установите соответствие между видом банковских кредитов и критерием их классификации:

- 1) тип заемщика
 - 2) сфера функционирования заемщика
 - 3) назначение (цели кредита)
 - 4) способ погашения
 - 5) обеспечение
 - 6) вид процентных ставок
 - 7) сроки пользования
-
- 1) промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские, ипотечные
 - 2) ссуды предприятиям, органам власти, населению, банкам
 - 3) ссуды предприятиям сферы производства и сферы обращения
 - 4) краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные
 - 5) обеспеченные (залоговые, гарантированные, застрахованные), необеспеченные

(бланковые)

- 6) погашаемые единовременно и частями (в рассрочку)
- 7) с фиксированной и с плавающей процентной ставкой

43. Установите соответствие между частями информационного обеспечения и их содержанием:

- 1) немашинное
 - 2) внутримашинное
-
- 1) включает систему показателей, системы классификации и кодирования информации, документацию
 - 2) включает файлы, базы и банки данных, а также их системы

44. Установите соответствие между структурными единицами информации и их содержанием:

- 1) реквизит
 - 2) сообщение
 - 3) документ
 - 4) информационный поток
 - 5) файл
 - 6) базы данных
 - 7) банки данных
-
- 1) отражают отдельные свойства объектов и процессов, их количественные и качественные характеристики
 - 2) бумажная форма представления информации, в котором отражены реальные хозяйственные операции или процессы
 - 3) совокупность показателей, содержащихся в документе
 - 4) совокупность перемещаемых данных, имеющая направление движения, объемы, скорость и географию (территорию) движения, относящаяся к определенному виду документа
 - 5) поименованная совокупность однородной информации, занесенная в память компьютера
 - 6) совокупность файлов, которые организуются по принципу интеграции, что обеспечивает удобное взаимодействие файлов между собой, а пользователю – высокую производительность работы со значительными объемами информации в базе
 - 7) информационно-технологическая структура, которая предназначена для хранения, накопления, обновления, поиска и выдачи данных из базы

45. Установите соответствие между аббревиатурой общегосударственных классификаторов и их названием:

- 1) ОКОНХ
- 2) ОКПО
- 3) ОКВЭД
- 4) ИНН
- 5) ОКУД

- 1) общегосударственный классификатор отраслей народного хозяйства
 - 2) общегосударственный классификатор предприятий и организаций
 - 3) общегосударственный классификатор управленческой документации
 - 4) общегосударственный классификатор видов экономической деятельности
 - 5) индивидуальный номер налогоплательщика
46. Установите соответствие между средствами автоматизации и их содержанием:
- 1) техническое обеспечение
 - 2) программное обеспечение
- 1) совокупность технических средств, автоматизирующих выполнение банковских операций и объединенных единым процессом управления в банке.
 - 2) совокупность разнообразных программ, обеспечивающих автоматизацию банковской деятельности в едином процессе управления банком.
47. Установите соответствие между системными требованиями АРМ и их содержанием:
- 1) информационное обеспечение АРМ
 - 2) техническое обеспечение АРМ
 - 3) программное обеспечение АРМ
- 1) должно быть ориентировано на конкретную предметную область, привычную для пользователя: операциониста, контролера, кассира, специалиста и др.
 - 2) должно гарантировать с запасом объемы памяти, быстродействие, совместимость с разнообразным оборудованием, надежность работы и выход в региональные и глобальные сети
 - 3) должно быть согласовано с функциями пользователя, его квалификацией и специализацией, возможностью работы в любых режимах
48. Установите соответствие между уровнями банковских операций и их содержанием:
- 1) верхний уровень (front-office)
 - 2) средний уровень (back-office)
 - 3) нижний уровень (accounting)
- 1) образуют операции, обеспечивающие быстрый и удобный ввод данных, их первичную обработку и любые операции по внешнему взаимодействию (с клиентами, другими банками, информационными и торговыми структурами и т.д.)
 - 2) представляет собой операции по разным направлениям внутрибанковской деятельности: кредитные, депозитные, расчетно-кассовые, фондовые (по ценным бумагам) и др.
 - 3) бухгалтерские операции, которые обеспечивают ведение бухгалтерского учета в банке
49. Установите соответствие между средствами защиты информации и их содержанием:
- 1) препятствие
 - 2) управление доступом
 - 3) шифрование
 - 4) противодействие вредоносным программам
 - 5) регламентация
 - 6) принуждение

7) побуждение

- 1) обеспечивает физическую преграду к аппаратуре, информации, программам.
- 2) представляет регулирование с помощью использования всех видов ресурсов (информацией, программами, персоналом, условиями работы и т.д.).
- 3) делает информацию закрытой, что важно при передаче ее на большие расстояния
- 4) включает ряд организационных мер, в том числе применение антивирусных программ
- 5) предполагает внедрение норм и стандартов защиты информации, создание условий для них с учетом специфики выполняемых операций: обработка, хранение, передача и т.д.
- 6) необходимость соблюдать правила выполнения операций под угрозой материальной или уголовной ответственности
- 7) соблюдение сотрудниками банка установленных и сложившихся моральных и этических норм поведения на работе, стимулирование их соблюдения

50. Установите соответствие между средствами защиты информации и их содержанием:

- 1) технические
 - 2) программные
 - 3) организационные
 - 4) законодательные
 - 5) морально-этические
-
- 1) аппаратные устройства встраиваются в вычислительную технику или сопрягаются с ней, средства охранной сигнализации, решетки, замки и т.д.
 - 2) специальные программы, используемые для защиты информации, в том числе те, которые обеспечивают шифрование информации
 - 3) обеспечивают регламентацию деятельности персонала и отношений между исполнителями
 - 4) регламентируют пользование, обработку и передачу информации ограниченного доступа, а также устанавливают меры ответственности за нарушение правил
 - 5) включают нормы поведения и являются обязательными для исполнения всеми сотрудниками банка

Модуль 2. Программный комплекс и компьютеризация банковских операций

Выберите один вариант ответа:

51. 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

52. 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

53. 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

54. Работа с базами данных осуществляется:

- 1) операционными системами
- 2) СУБД
- 3) средствами автоматизации программирования

55. Укажите важнейшие справочники комплекса программ операционного дня банка:

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

56. 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

57. С интернет-банкингом связаны такие услуги и операции, как:

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

58. 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

Выберите два или более вариантов ответов:

59. К средствам автоматизации относятся:

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

60. К новым видам банковских услуг относятся:

- 1) услуги через Интернет
- 2) удаленное обслуживание клиентов через мобильную связь

3) услуги электронной коммерции

61. Модуль справочников и каталогов комплекса ОДБ автоматизирует операции по ведению следующих основных справочников:

- 1) клиентов
- 2) лицевых счетов
- 3) плана счетов
- 4) резидентства
- 5) форм собственности
- 6) видов деятельности
- 7) кредитования клиентов
- 8) вклады клиентов

62. Каждый лицевой счет имеет параметры:

- 1) номер лицевого счета
- 2) дата открытия счета
- 3) оператор открытия
- 4) дата редактирования
- 5) оператор редактирования
- 6) размер процентной ставки
- 7) номер клиента
- 8) наименование клиента

63. По лицевым счетам система контролирует:

- 1) чтобы не был удален незакрытый лицевой счет или счет, по которому были операции
- 2) чтобы не был закрыт счет с нулевым сальдо
- 3) соответствие при заведении лицевого счета параметров клиента и балансового счета по резидентству, форме собственности и виду деятельности.
- 4) соблюдение запрета на ввод одинаковых альтернативных номеров разным лицевым счетам

64. К банковским документам относятся:

- 1) платежные поручения
- 2) выписки по лицевым счетам клиентов
- 3) мемориальные ордера
- 4) чеки
- 5) приходные и расходные кассовые ордера
- 6) объявления на взнос наличными
- 7) реквизит
- 8) сообщение

Впишите ответ (слово, словосочетание или число):

65. ... – это поля на экране, содержащие текстовую информацию для пользователей.
66. ... – это особый вид запроса, дающий возможность пользователю выбрать одну из нескольких возможностей.
67. ... – это сочетание различных сообщений, запросов и меню на одном экране.
68. ... – это бухгалтерская запись на двух счетах, отражающая сумму, записанную в документе.
69. Отрицательное сальдо на счетах клиентов называется, возникновение отрицательного сальдо контролируется системой.

Установите соответствие:

70. Установите соответствие между видами информационных технологий и их содержанием:
- 1) Интегрированные технологии
 - 2) Локальные технологии
- 1) имеют узко специализированную направленность для управления отдельными подразделениями банка
- 2) имеют широкую направленность для управления банком в целом
71. Установите соответствие между названием подсистемы «Банк XXI век» и ее назначением:
- 1) интернет-оболочка
 - 2) клиент-банк
 - 3) of-line филиалы
- 1) для автоматизации банковского документооборота в филиалах банка
- 2) для удаленного обслуживания клиентов банков с использованием программы браузера
- 3) для удаленного обслуживания клиентов банка типа on-line
72. Установите соответствие между названием подсистемы «Банк XXI век» и ее назначением:
- 1) Универсальное АРМ оператора (кассира, контролера)»
 - 2) «Документарные операции»
 - 3) «Off-line отделения»
- 1) для полного цикла обработки документов, их сопровождения и отражения в бухгалтерском учете
- 2) для организации документооборота в отделениях банка
- 3) для массового поточного ввода и контроля первичных банковских документов
73. Установите соответствие между модулями программного комплекса ОДБ и их назначением:
- 1) Справочники и каталоги

- 2) Банковские операции
- 3) Ведение банковских договоров
- 4) Отчетность (внешняя и внутренняя)
- 5) Анализ и прогноз
- 6) Администратор системы

- 1) выполняются функции просмотра, ввода, изменения (актуализации), удаления, распечатки данных.
- 2) осуществляется регистрация и обработка стандартных типов платежных документов
- 3) по кредитам, депозитам, биржевым операциям используется для юридических, физических лиц, межбанковских партнеров в национальной и иностранной валюте
- 4) выполняет на основе получаемой отчетности анализ документооборота, ведет просмотр платежных документов, позволяет анализировать и прогнозировать движение средств по лицевым счетам и т.д.
- 5) предназначен для формирования разнообразных отчетных сводок, как для внутреннего, так и для внешнего представления
- 6) имеет доступ ко всем задачам и функциям системы, управляет его работой, выполняет общесистемные настройки, контролирует работу пользователей и определяет их права

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он дал 86% - 100% правильных ответов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он дал 66% - 85% правильных ответов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 51% - 65% правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 0% - 50% правильных ответов.

Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 1

Вариант 1

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

- 1) Назовите основные предпосылки информатизации банковской деятельности.
- 2) Охарактеризуйте процесс организации информации при автоматизации банковских операций.

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Информационная система современного банка функционально не включает:
 - 1) блок поддержки взаимоотношений с клиентами
 - 2) блок поддержки операционной деятельности
 - 3) блок стратегического управления и аналитики
 - 4) блок обеспечения поддержки бизнеса
 - 5) блок управления персоналом
2. В состав информационных технологий не входят:
 - 1) системы оперативной обработки текущих данных
 - 2) системы оперативной обработки аналитических данных
 - 3) системы управления документами
 - 4) системы управления кадровыми ресурсами

3. Общегосударственный классификатор управленческой документации имеет ... разрядов:

- 1) 5
- 2) 7
- 3) 8
- 4) 10

4. К группе внутренних банковских рисков относятся:

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

5. К финансовым рискам, являющимися ключевыми для банковской деятельности, относятся:

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

6. ... ресурсы банка – это информация, специально организованная и охватывающая все направления жизнедеятельности банковского учреждения и являющаяся необходимой для его эффективного функционирования.

7. ... программное обеспечение АРМ автоматизирует и организует управление работой компьютера, пользователя, решением задач.

8. Расположите в порядке ранжирования код общегосударственного классификатора отраслей народного хозяйства:

- 1) вид
- 2) отрасль
- 3) подотрасль
- 4) группа
- 5) подгруппа

9. Установите соответствие между названием блока автоматизированной информационной системы современного банка и его назначением:

- 1) блок поддержки взаимоотношений с клиентами
- 2) блок поддержки операционной деятельности
- 3) блок стратегического управления и аналитики
- 4) блок обеспечения поддержки бизнеса

- 1) оценка доходности собственных и клиентских операций, эффективности банковских продуктов, оперативное управление ресурсами, рисками, ликвидностью; формирование отчетов
- 2) ведение бухгалтерского учета банка, учет трудовых ресурсов, расчет зарплаты и др.
- 3) ведение всех типов счетов, разработка новых банковских продуктов, проектирование бизнес-процесса обработки продуктов и услуг

- 4) построение системы производства и продажи продукта с учетом особенностей контрагента
10. Установите соответствие между системными требованиями АРМ и их содержанием:
- 1) информационное обеспечение АРМ
 - 2) техническое обеспечение АРМ
 - 3) программное обеспечение АРМ
- 1) должно быть ориентировано на конкретную предметную область, привычную для пользователя: операциониста, контролера, кассира, специалиста и др.
 - 2) должно гарантировать с запасом объемы памяти, быстродействие, совместимость с разнообразным оборудованием, надежность работы и выход в региональные и глобальные сети
 - 3) должно быть согласовано с функциями пользователя, его квалификацией и специализацией, возможностью работы в любых режимах

Задание 3.

Заведение клиентов банка: юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей. Работа с каталогом клиентов банка в программном комплексе «Банк 21 век».

Вариант 2

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

- 1) В чем состоит интеграция информационных процессов и функций управления банком?
- 2) Назовите средства автоматизации банковских операций.

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Информационная поддержка банковской деятельности не направлена на то, чтобы обеспечить:
 - 1) повышение конкурентоспособности на рынке банковских услуг
 - 2) оперативный учет, входной контроль и долговременное хранение наиболее полных данных о деятельности банка и его территориальных подразделениях
 - 3) формирование бухгалтерской и аналитической отчетности для представления во внешние организации, а также для управления деятельностью банка
 - 4) поддержание технологии единого информационного пространства
 - 5) минимизацию издержек банковской деятельности
2. 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. Общегосударственный классификатор предприятий и организаций имеет ... разрядов:
 - 1) 5

- 2) 7
- 3) 8
- 4) 10

4. 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

5. Кодирование и классификация информации по множеству объектов в банковской деятельности применяются для следующих целей:

- 1) сокращения трудовых и временных затрат на обработку информации
- 2) сокращения объемов используемой памяти
- 3) защиты информации
- 4) систематизации экономических объектов и процессов
- 5) расширения объемов обрабатываемой информации
- 6) увеличения объемов используемой памяти

6. Развитие информационных технологий связано с использованием разнообразных средств наглядного представления информации, которые называются ...

7. ... программное обеспечение АРМ объединяет совокупность программ, предназначенных для решения задач пользователей и работы пользователей с компьютером.

8. Расположите в порядке ранжирования код идентификационного номера налогоплательщика:

- 1) два разряда означают территорию
- 2) два разряда означают номер налоговой инспекции
- 3) номер налогоплательщика
- 4) контрольный разряд

9. Установите соответствие между основными функциями центрального банка и коммерческих банков:

- 1) центральный банк
- 2) коммерческие банки

- 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
10. Установите соответствие между средствами автоматизации и их содержанием:
 - 1) техническое обеспечение
 - 2) программное обеспечение
- 1) совокупность технических средств, автоматизирующих выполнение банковских операций и объединенных единым процессом управления в банке.
- 2) совокупность разнообразных программ, обеспечивающих автоматизацию банковской деятельности в едином процессе управления банком.

Задание 3.

Заведение лицевых счетов: юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей. Работа с каталогом лицевых счетов клиентов банка в программном комплексе «Банк 21 век».

Вариант 3

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

- 1) Какова необходимость компьютеризации банковских рисков?
- 2) Как осуществляется защита банковской информации?

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Информационная поддержка банковской деятельности не направлена на то, чтобы обеспечить:
 - 1) повышение конкурентоспособности на рынке банковских услуг
 - 2) оперативный учет, входной контроль и долговременное хранение наиболее полных данных о деятельности банка и его территориальных подразделениях
 - 3) формирование бухгалтерской и аналитической отчетности для представления во внешние организации, а также для управления деятельностью банка
 - 4) поддержание технологии единого информационного пространства
 - 5) минимизацию издержек банковской деятельности
2. В состав информационных технологий не входят:
 - 1) системы оперативной обработки текущих данных
 - 2) системы оперативной обработки аналитических данных
 - 3) системы управления документами
 - 4) системы управления кадровыми ресурсами
3. 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.

4. Код лицевого счета организации в банке заполняется в платежных документах, предоставляемых в банк и включает ... разрядов:

- 1) 5
- 2) 7
- 3) 10
- 4) 20

5. 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.

6. ... информации – это защищенность информации от случайного или преднамеренного доступа, использования, искажения, хищения, нарушения (несанкционированного, неразрешенного получения информации).

7. ... безопасности информации – это события или действия, которые могут привести к несанкционированному получению информации.

8. Расположите в порядке ранжирования код лицевого счета организации в банке:

- 1) три разряда – балансовый счет первого порядка
- 2) два разряда – балансовый счет второго порядка
- 3) три разряда – код валюты
- 4) один разряд – контрольный разряд (ключ)
- 5) одиннадцать разрядов – на усмотрение банка, имеющих комбинированную систему кодирования

9. Установите соответствие между категорией и видом банковских услуг:

- 1) традиционные
- 2) дополнительные
- 3) нетрадиционные

- 1) кредитные
- 2) посреднические
- 3) доверительные
- 4) кассовые
- 5) расчетные
- 6) валютные
- 7) депозитные
- 8) с золотом, драгоценными металлами
- 9) с ценными бумагами

10. Установите соответствие между частями информационного обеспечения и их содержанием:

- 1) немашинное
- 2) внутримашинное

- 1) включает систему показателей, системы классификации и кодирования информации, документацию
- 2) включает файлы, базы и банки данных, а также их системы

Задание 3.

Формирование приходного кассового ордера, расходного кассового ордера по операциям с физическими лицами. Работа с кассовыми документами в программном комплексе «Банк 21 век».

Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 2

Вариант 1

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

- 1) Приведите общую характеристику программного комплекса «Операционный день банка».
- 2) Охарактеризуйте технологию работы с программным комплексом и ее особенности.

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Укажите важнейшие справочники комплекса программ операционного дня банка:
 - 1) форм собственности клиентов
 - 2) валют
 - 3) лицевых счетов
 - 4) клиентов
2. 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
3. С интернет-банкингом связаны такие услуги и операции, как:
 - 1) межбанковские платежи
 - 2) оплата счетов сотовой связи
 - 3) кредитные операции
4. К новым видам банковских услуг относятся:
 - 1) услуги через Интернет
 - 2) удаленное обслуживание клиентов через мобильную связь
 - 3) услуги электронной коммерции
5. Модуль справочников и каталогов комплекса ОДБ автоматизирует операции по ведению следующих основных справочников:
 - 1) клиентов
 - 2) лицевых счетов
 - 3) плана счетов
 - 4) резидентства
 - 5) форм собственности

- 6) видов деятельности
- 7) кредитования клиентов
- 8) вклады клиентов

6. ... – это сочетание различных сообщений, запросов и меню на одном экране.

7. Установите соответствие между названием подсистемы «Банк XXI век» и ее назначением:

- 1) Универсальное АРМ оператора (кассира, контролера)»
 - 2) «Документарные операции»
 - 3) «Off-line отделения»
- 1) для полного цикла обработки документов, их сопровождения и отражения в бухгалтерском учете
 - 2) для организации документооборота в отделениях банка
 - 3) для массового поточного ввода и контроля первичных банковских документов

Задание 3.

Заведение чековой книжки, объявление на взнос наличными по операциям с юридическими лицами. Работа с кассовыми документами в программном комплексе «Банк 21 век».

Вариант 2

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

- 1) Раскройте содержание модуля справочников и каталогов.
- 2) Каковы направления развития программного комплекса «Операционный день банка».

Задание 2. Выполните тестовые задания:

- 1. 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
- 2. 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
- 3. 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
- 4. Каждый лицевой счет имеет параметры:
 - 1) номер лицевого счета

- 2) дата открытия счета
- 3) оператор открытия
- 4) дата редактирования
- 5) оператор редактирования
- 6) размер процентной ставки
- 7) номер клиента
- 8) наименование клиента

5. По лицевым счетам система контролирует:

- 1) чтобы не был удален незакрытый лицевой счет или счет, по которому были операции
- 2) чтобы не был закрыт счет с нулевым сальдо
- 3) соответствие при заведении лицевого счета параметров клиента и балансового счета по резидентству, форме собственности и виду деятельности.
- 4) соблюдение запрета на ввод одинаковых альтернативных номеров разным лицевым счетам

6. ... – это бухгалтерская запись на двух счетах, отражающая сумму, записанную в документе.

7. Установите соответствие между названием подсистемы «Банк XXI век» и ее назначением:

- 1) интернет-оболочка
- 2) клиент-банк
- 3) of-line филиалы

- 1) для автоматизации банковского документооборота в филиалах банка
- 2) для удаленного обслуживания клиентов банков с использованием программы браузера
- 3) для удаленного обслуживания клиентов банка типа on-line

Задание 3.

Формирование внутрибанковского платежного поручения, внутрибанковского платежного требования, банковского мемориального ордера. Работа с платежными документами в программном комплексе «Банк 21 век».

Вариант 3

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

- 1) Раскройте содержание модуля банковских операций.
- 2) Охарактеризуйте автоматизированную банковскую систему «Банк 21 век».

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. 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

2. Работа с базами данных осуществляется:

- 1) операционными системами
- 2) СУБД
- 3) средствами автоматизации программирования

3. К средствам автоматизации относятся:

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

4. К банковским документам относятся:

- 1) платежные поручения
- 2) выписки по лицевым счетам клиентов
- 3) мемориальные ордера
- 4) чеки
- 5) приходные и расходные кассовые ордера
- 6) объявления на взнос наличными
- 7) реквизит
- 8) сообщение

5. ... – это поля на экране, содержащие текстовую информацию для пользователей.

6. ... – это особый вид запроса, дающий возможность пользователю выбрать одну из нескольких возможностей.

7. Установите соответствие между видами информационных технологий и их содержанием:

- 1) Интегрированные технологии
- 2) Локальные технологии

- 1) имеют узко специализированную направленность для управления отдельными подразделениями банка
- 2) имеют широкую направленность для управления банком в целом

Задание 3.

Формирование межбанковского дебетового платежного поручения, межбанковского кредитового платежного поручения. Работа с платежными документами в программном комплексе «Банк 21 век».

Вопросы 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»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует глубокое знание учебного материала, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины; способен самостоятельно приобретать новые знания и умения; способен самостоятельно использовать углубленные знания;

- **оценка «хорошо»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует полное знание учебного материала, показывает систематический характер знаний по дисциплине и способен к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшего обучения в вузе и в будущей профессиональной деятельности;

- **оценка «удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшего обучения, допускающему неточности в ответах, но обладающему необходимыми знаниями для их устранения;

- **оценка «неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, имеющему серьезные пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающему принципиальные ошибки в ответах.