Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 09.11.2026 13:56:17
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

_____И.В. Попова

«20» февраля 2024г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.26 Операции небанковских кредитных организаций

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование профиля)

Разработчик:

доцент _____ К. И. Жильцова

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от 20.02.2024 г., протокол №12

Донецк – 2024 г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
Операции небанковских кредитных организаций
(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-5 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Тема 1. Понятие, признаки и виды небанковских кредитных организаций.	8
		Тема 2. Образование, особенности реорганизации и ликвидации небанковской кредитной организации.	8
		Тема 3. Участие небанковских кредитных организаций в договорных правоотношениях.	8
		Тема 4. Деятельность расчетных небанковских кредитных организаций.	8
		Тема 5. Деятельность небанковских депозитно-кредитных организаций.	8
		Тема 6. Деятельность небанковских кредитных организаций инкассации.	8
		Тема 7. Сделки, осуществляемые небанковскими кредитными организациями.	8
		Тема 8. Ответственность небанковских кредитных организаций.	8

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

№ п/п	**Код контролируемой компетенции**	**Код и наименование индикатора достижения компетенции**	**Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины**	**Наименование оценочного средства**

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1.	ПК-5 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1ПК-5 Проводит исследования финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	Тема 1. Понятие, признаки и виды небанковских кредитных организаций	Собеседование (устный опрос)
			Тема 2. Образование, особенности реорганизации и ликвидации небанковской кредитной организации.	Собеседование (устный опрос) Разноуровневые задачи и задания
			Тема 3. Участие небанковских кредитных организаций в договорных правоотношениях.	Собеседование (устный опрос) Тест(ТМК№1)
			Тема 4. Деятельность расчетных небанковских кредитных организаций	Собеседование (устный опрос) Разноуровневые задачи и задания
			Тема 5. Деятельность небанковских депозитно-кредитных организаций.	Собеседование (устный опрос) Разноуровневые задачи и задания
			Тема 6. Деятельность небанковских кредитных организаций инкассации.	Собеседование (устный опрос)
2.	ПК-5 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-2ПК-5 Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации	Тема 7. Сделки, осуществляемые небанковскими кредитными организациями.	Собеседование (устный опрос) Разноуровневые задачи и задания
			Тема 8. Ответственность небанковских кредитных организаций	Собеседование (устный опрос) Тест(ТМК№2)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование (устный опрос)»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
2	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
1,4	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
1	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
15-20	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 75-100% вопросов)
10-14	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 50% вопросов)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
9-11	Задания выполнены на высоком уровне, допущены 1-2

	незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся аргументировано и уверенно ответил на вопросы преподавателя
7-8	Задания выполнены на среднем уровне, допущены более 2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся ответил на большинство вопросов преподавателя
4-6	Задания выполнены на низком уровне, допущено большое количество существенных ошибок, обучающийся неуверенно ответил на вопросы преподавателя
0	Задания не выполнены

Примерный перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	**2**	**3**	**4**
	Собеседование (устный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
3	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий

Примеры типовых контрольних заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Основные методы продажи банковских продуктов.
2. Рынок банковских продуктов и услуг.
3. Банковские продукты и их способы продвижения через интернет-сайт.
4. Розничные банковские продукты: проектирование, продажа.
5. Ассортимент банковских продуктов и услуг.
6. Роль розничных банковских услуг в деятельности банков.
7. Виды мировых и российских платежных систем, сформированных с использованием пластиковых карт.
8. Пластиковые карты как инструмент организации безналичных расчетов
9. Роль и место банков в осуществлении факторинговых операций.
10. Электронные деньги и электронная коммерция.
11. Содержание и виды банковских инноваций.
12. Продвижение банковского продукта на рынок.
13. Электронные банковские услуги в Российской Федерации.
14. Принципы предоставления электронных банковских услуг.
15. Виды электронного банкинга и их модификации.
16. Развитие Интернет-банкинга и его позиционирование на рынке банковских услуг.
17. Преимущества Интернет-банкинга перед традиционными способами предоставления услуг.
18. Виды Интернет-банкинга, используемые российскими банками.
19. Электронные платежные системы в современных условиях.
20. Электронные деньги и перспективы их использования.
21. Принципы расчетов в электронных платежных системах.
22. Использование электронных денег в сети Интернет.
23. Виды пластиковых карт и сфера их использования.
24. Сущность и классификация пластиковых карт.
25. Сфера применения пластиковых карт в современных условиях
26. Платежная система и ее элементы.
27. Деятельность платежной системы Visa International в Российской Федерации.
28. Развитие деятельности платежной системы Europay International в Российской Федерации.
29. Российские платежные системы.
30. Организация работы коммерческих банков с банковскими пластиковыми картами.
31. Развитие банковского карточного бизнеса в России в современных условиях.
32. Разработка и реализация коммерческими банками зарплатных карточных проектов.
33. Становление и развитие рынка кредитных карт в Российской Федерации.

2) по оценочному материалу «Тест»

1. **Небанковская кредитная организация - это:**

А) общество с ограниченной ответственностью;

Б) финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лица;

В) верный ответ отсутствует;

Г) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

2. Правовые основы деятельности НКО установлены:

А) Уголовным кодексом Российской Федерации;

Б) Налоговым кодексом Российской Федерации;

В) Гражданским кодексом Российской Федерации;

Г) Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (Закон о банках).

3. Небанковские кредитные организации можно разделить на три основных вида:

А) активные, пассивные, активно-пассивные;

Б) нет правильного ответа;

В) расчетные небанковские кредитные организации (РНКО), платежные небанковские кредитные организации (ПНКО) и небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО);

Г) расчетные небанковские кредитные организации (РНКО), платежные небанковские кредитные организации (ПНКО).

4. Привлекать денежные средства физических и юридических лиц во ; открывать и вести банковские счета физлиц, осуществлять расчеты по поручению физических лиц по их банковским счетам; покупать и продавать наличную иностранную валюту; привлекать во вклады и размещать , а также выдавать, НКО:

А) в особых случаях

Б) вправе

В) не вправе

Г) в экстренных ситуациях.

5. Решение о лицензировании НКО:

А) должно быть принято в срок, не превышающий шести месяцев с момента представления указанных документов;

Б) должно быть принято в срок, не превышающий один месяц с момента представления указанных документов;

В) должно быть принято в срок, не превышающий десяти месяцев с момента представления указанных документов;

Г) верный ответ отсутствует.

3) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задание 1. Выбрать по 3 НКО, зарегистрированных ЦБ РФ по состоянию на конец 2023 года (у каждого студента кредитные организации должны быть разными). Их можно найти на сайте Банка России.

Возможная организационно-правовая форма НКО: «ООО» — общество с ограниченной ответственностью, «ОАО (АО)» — открытое акционерное общество (акционерное общество), «ЗАО (АО) — закрытое акционерное общество (акционерное общество), «ПАО» — публичное акционерное общество, , «НПАО» — непубличное акционерное общество. Затем заполнить таблицу:

№ п/п	Название НКО	Год регистрации	Организационно-правовая форма	Местонахождение	Оказываемые услуги

Задание 2. Ответить письменно на вопросы (кратко:

1. Какова роль небанковских кредитных организаций и чем обусловлено функционирование многообразных НКО?

2. Чем отличаются небанковские кредитные организации от банков и какую важную функцию осуществляют НКО в отличие от банков?

3. Какими преимуществами обладают НКО по сравнению с банками?

4. Какие типы небанковских кредитных организаций существует? Какова цель создания платежных НКО и какие операции они осуществляют?

5. Каков порядок лицензирования небанковских кредитных организаций? Какие документы предоставляются в ЦБ для получения лицензии?

6. В какие сроки рассматриваются документы на выдачу лицензии? Кем принимается решение об отказе в выдаче лицензии?

7. Каковы нормативы безопасного функционирования НКО?

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Минимальное количество баллов, необходимое для допуска к зачету составляет 35 баллов.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала учебной дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, тестов, решения разноуровневых задач и заданий.

Собеседование (устный опрос) осуществляется по лекционному материалу и материалу для самостоятельного изучения обучающимся. Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Тестирование по темам смысловых модулей может проводиться в компьютерных классах с помощью программы «Тесты» согласно графика проведения текущего модульного контроля.

Выполнение обучающимся разноуровневых задач и заданий (по темам 2,4,5,7) направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам учебной дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- развитие интеллектуальных аналитических умений обучающихся;
- выработку при решении разноуровневых задач и заданий таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Разноуровневые задачи и задания предполагают решение задач разного уровня, расчет и анализ различных показателей, составление и анализ формул, уравнений, обработка результатов проведенных расчетов;

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета.

Опираясь на знания обучающихся, преподаватель оставляет за собой право решающего слова во время оценивания знаний.

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения*

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1-8)	2	16
- разноуровневые задачи и задания (темы 2,4,5,7)	11	44
- тестирование (ТМК 1)	20	20
- тестирование (ТМК 2)	20	20
Промежуточная аттестация	*Зачет*	*100*
Итого за семестр	*100*	

Система оценивания по учебной дисциплине по очно-заочной форме обучения*

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- тестирование	25	50
- тестирование (ТМК 1)	25	25
- тестирование (ТМК 2)	25	25
Промежуточная аттестация	*Зачет*	*100*
Итого за семестр	*100*	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Правовое регулирование выпуска и обслуживания банковских карт.
2. Направления развития форфейтинговых операций коммерческих банков: российский и зарубежный опыт.
3. Коммерческие банки на рынке драгоценных металлов
4. Развитие операций коммерческих банков с драгоценными металлами в современных условиях.
5. Какие преимущества использования пластиковых карт по сравнению с наличными деньгами для клиентов и банков?
6. Дайте определение понятия «банковская пластиковая карта».
7. Назовите основные виды международных и российских платежных систем, их преимущества и недостатки.
8. Основные элементы системы сбыта банковских продуктов и услуг.
9. Прямой сбыт.
10. Косвенный сбыт.
11. Стационарный сбыт.
12. Мобильный сбыт.
13. Другие виды сбыта (электронный сбыт, прямая рассылка, телефонный маркетинг).
14. Различные виды кооперации.
15. Пластиковые карты. Расчетно-платежные: личные, корпоративные.
16. Пластиковые карты. Дебетовые, кредитные, карты с магнитной. полосой, карты с интегральной микросхемой (смарт-карты).
17. Преимущество платежных карт.
18. Форфейтинговые операции.
19. Факторинговые операции.
20. Отличие форфейтинга от факторинга.
21. Факторинговая и форфейтинговая деятельность российских банков.
22. Современные способы банковского обслуживания.
23. Интернет-банкинг и его перспективы
24. Кредитная линия возобновляемая (с лимитом задолженности).

25. Кредитная линия с лимитом выдачи (невозобновляемая).
26. Овердрафт. Сравнительный анализ кредитных продуктов
27. Инновационно-инвестиционный характер рынка банковских кредитов.
28. Инвестиционное банковское кредитование.
29. Проектное банковское финансирование.
30. Инвестиционные кредитные продукты банков для корпоративных клиентов

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу								**Максимальная сумма баллов**
Смысловой модуль 1			Смысловой модуль 2					
37			63					
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	100
2	13	22	13	13	2	13	22	

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	**По государственной шкале**	**Определение**
90-100	«зачтено»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	«зачтено»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	«зачтено»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	«не зачтено»	с возможностью повторной аттестации