

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна  
Должность: Проректор по учебно-методической работе  
Дата подписания: 23.02.2025 20:23:11  
Уникальный программный ключ:  
b066544bae1e449cd8bfce3926722fa676a271b2

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)

Социальные финансы  
(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 контрольных 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 лицам;
  - 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\***

<b>Форма контроля</b>	<b>Максимальное количество баллов</b>	
	<b>За одну работу</b>	<b>Всего</b>
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	<i>Зачет</i>	<i>100</i>
<b>Итого за семестр</b>	<i>100</i>	

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

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

\* 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**

<b>Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу</b>								<b>Максимальная сумма баллов</b>
Смысловой модуль 1			Смысловой модуль 2					
37			63					100
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	
2	13	22	13	13	2	13	22	

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

<b>Сумма баллов за все виды учебной деятельности</b>	<b>По государственной шкале</b>	<b>Определение</b>
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