

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

---

**ЛИПЕЦКИЙ ФИЛИАЛ**

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Липецкого филиала  
Финуниверситета  
Н.Н. Нестерова  
«28» июня 2023 г.»



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ «ПМ.03 ВЫПОЛНЕНИЕ  
РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ ПРОФЕССИЯМ РАБОЧИХ,  
ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ»**

для проведения процедуры контроля остаточных знаний и диагностических  
работ  
по специальности среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

Форма обучения – очная

Фонд оценочных средств разработан на основе рабочей программы по профессиональному модулю «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» и в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 67 от 05.02.2018, а также Примерной основной образовательной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело (организация разработчик: Федеральное учебно-методическое объединение СПО по укрупненной группе специальностей УГС 38.00.00 Экономика и управление). – Липецк: Финансовый университет (Липецкий филиал), 2023. – 40 с.

Нормативный срок обучения - 2 года 10 месяцев на базе основного общего образования.

Разработчики:

Кукина Е.Е. — к.э.н., доцент, заведующий кафедрой "Экономика и финансы" Липецкого филиала Финуниверситета.

Рецензент:

Полянская М.А. – преподаватель ГОБПОУ «Липецкий торгово- технологический техникум».

Фонд оценочных средств по профессиональному модулю рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии и методического объединения профессионального мастерства в 2023-2024 учебном году.

Приказ от «19» июня 2023 г. № 39-1/о

Заместитель директора

По учебно-методической работе \_\_\_\_\_ О.Н. Левчegov



© Кукина Е.Е., 2023

© Липецкий филиал Финуниверситета, 2023

## 1. Кодификатор фонда оценочных средств

### 1.1.1. Перечень общих компетенций<sup>1</sup>

Код	Общие компетенции
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

### Перечень профессиональных компетенций

Код	Профессиональные компетенции
ВД 3	«Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» (20002 Агент банка)
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

## **ФОРМЫ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ**

Элементы профессионального модуля	Формы промежуточной аттестации
МДК 03.01	Дифференцированный зачет
УП	Отчет по учебной практике
ПП	Отчет по производственной практике (по профилю специальности)
ПМ	Экзамен по модулю

### **2. Оценочные материалы**

**1. Выделите факторы, которые определяют конкурентоспособность коммерческого банка (несколько вариантов ответа):**

- а) часы работы банка;
- б) местонахождение филиалов банка;
- в) спектр услуг, который предоставляет банк;
- г) новая услуга (например, предоставление ипотечного кредита);
- д) оперативность и качество обслуживания;
- е) цены на услуги.

**2. Банковский продукт без резко выраженной индивидуальности – это:**

- а) массовый продукт;
- б) единичный продукт;
- в) лимитированный продукт.

**3. Набор модифицированных банковских и финансовых операций для решения какой-либо потребности клиента, который можно позиционировать как новую банковскую услугу или сочетание традиционных услуг банка, выстроенное в технологическую цепочку, позволяющую решать конкретную проблему клиента и удовлетворять его спрос в комплексном обслуживании – это:**

- а) банковский продукт,
- б) банковский спрос,
- в) банковское предложение.

**4. Размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли – это:**

- а) пассивные операции;
- б) комиссионные операции;
- в) активные операции;
- г) коммерческие операции.

**5. Интернет-банкинг – это:**

- а) банк, обслуживающий только пользователей сети Интернет;
- б) взаимодействие банка со всеми клиентами только через сеть Интернет;
- в) оказание банковских услуг с использованием протоколов сети Интернет.

**6. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:**

- а) только предприятий и организаций,
- б) только предприятий, организаций и Центрального банка;
- в) предприятий, организаций, населения;
- г) только населения и Центрального банка.

**7. Денежная ссуда, предоставляемая банками частным лицам под залог недвижимости – это:**

- а) банковский кредит;
- б) ипотечный кредит;
- в) потребительский кредит.

**8. Реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка – это:**

- а) банковская инновация;
- б) банковский маркетинг;
- в) банковский менеджмент.

**9. Выберите верные суждения о банках:**

- а) Центральный банк не осуществляет операции с физическими лицами.
- б) Универсальные банки выполняют весь круг основных банковских операций.
- в) Представительство банка отличается от филиала банка тем, что осуществляет все операции.
- г) Исключительно представительские и информационные функции осуществляет филиал банка.

**10. К пассивным операциям банка относятся следующие:**

- а) привлечение вкладов и депозитов;
- б) покупка ценных бумаг;
- в) инвестирование;
- г) получение межбанковского кредита;
- д) эмиссия ценных бумаг.

**11. Прочитайте текст и установите соответствие.**

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые представляют собой основу, главный элемент системы кредитования. Принципы кредитования отражают сущность и содержание кредита, а также требования основных законов в области кредитных отношений.

Соотнесите принцип кредитования и его характеристику.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Принцип кредитования		Характеристика	
А	Возвратность	1	Заемщик должен внести банку определенную плату за временное пользование заимствованными у банка денежными средствами.
Б	Срочность	2	Банки не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче кредита претендующим на его получение клиентам.
В	Платность	3	Кредит должен быть возвращен в строго определенный срок.
Г	Обеспеченность	4	Выдача ссуды под четкую цель ее использования, согласно Договору.
Д	Целевой характер использования	5	После окончания срока кредита средства должны быть обязательно возвращены.

Е	Дифференцированный подход при кредитовании	6	Имеющиеся у заемщика имущество, ценности и гарантии позволяют кредитору быть уверенным в том, что возврат выданных средств будет осуществлен в срок.
---	--	---	--

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д	Е

## 12. Прочитайте текст и установите соответствие.

Банковские операции — это проводимые банками операции по привлечению и размещению денежных средств, ценных бумаг, осуществлению расчётов. Осуществление банковских операций позволительно исключительно на основе лицензии, выдаваемой центральным банком страны.

Соотнесите вид банковских операций и их содержание.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Вид банковских операций		Содержание	
А	Пассивные операции	1	Предоставление клиентам краткосрочных и долгосрочных кредитов, вложение банковских ресурсов в ценные бумаги.
Б	Активные операции	2	Выполнение отдельных поручений клиентов за определённое вознаграждение — комиссию.
В	Посреднические операции	3	Привлечение вкладов, выпуск и размещение ценных бумаг, формирование собственных фондов банков и другие операции, посредством которых банки формируют свои ресурсы.

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В

## 13. Прочитайте текст и установите соответствие.

Банковские услуги — это действия или их совокупность, которые осуществляются исключительно банками по поручению клиента и в его интересах. Специфическими характеристиками банковских услуг и продуктов, отличающих их от продуктов материального производства, являются: абстрактность (неосвязаемость и сложность для восприятия); неотделимость услуги от источника; непостоянство качества (неодинаковость) услуг; несохраняемость банковских услуг; договорной характер банковского обслуживания; связь банковского обслуживания с деньгами; протяженность обслуживания во времени; вторичность удовлетворяемых банковскими услугами потребностей.

Соотнесите особенности банковских услуг и их характеристику.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Особенность банковских услуг		Характеристика	
А	Абстрактность	1	Отсутствие абсолютной идентичности банковских услуг.

Б	Неотделимость услуги от источника.	2	Оказание основных банковских услуг связано с использованием денег в различных формах и качествах.
В	Непостоянство качества услуг.	3	Неосвязаемость услуги и сложность для восприятия.
Г	Несохраняемость банковских услуг.	4	Финансовые потребности, удовлетворяемые банковскими услугами, являются производными от первичных производственных и личных потребностей клиентов.
Д	Договорной характер банковского обслуживания.	5	Услуга не существует отдельно от того, кто ее оказывает
Е	Связь банковских услуг с деньгами.	6	Купля-продажа большинства банковских услуг, как правило, не ограничивается однократным актом, а предполагает продолжительную связь клиента с банком.
Ж	Протяженность банковского обслуживания во времени.	7	Оказание абсолютного большинства банковских услуг предполагает заключение между их производителем и потребителем гражданско-правовых договоров.
З	Вторичность удовлетворяемых потребностей.	8	Банковские услуги не могут храниться, их нельзя «заготовить впрок».

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З

#### 14. Прочитайте текст и установите соответствие.

Качество банковской услуги существенно зависит от процесса сравнения потребителем своих ожиданий качества банковской услуги до ее потребления с непосредственным восприятием качества банковской услуги в момент и после ее потребления. Восприятие качества банковской услуги потребителем в момент ее потребления происходит по двум главным аспектам: что потребитель получает от банковской услуги (технический аспект качества) и потребитель получает банковскую услугу (функциональный аспект качества).

Соотнесите критерии качества банковской услуги и их характеристику.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Критерий качества банковской услуги		Характеристика	
А	Материальность	1	Выполнение обещанной банком услуги точно, основательно и в срок
Б	Надежность	2	Искреннее желание помочь потребителю и быстрое обслуживание в банке.
В	Отзывчивость	3	Выражение заботы и индивидуальный подход к потребителю банковской услуги
Г	Убежденность	4	Оснащенность банка: оргтехника, интерьеры помещений, внешний вид персонала, информационные материалы
Д	Сочувствие	5	Компетентность, ответственность, уверенность и вежливость обслуживающего персонала банка

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

### 15. Прочитайте текст и установите соответствие.

Жизненный цикл банковского продукта — это процесс, который описывает все элементы маркетинга с момента принятия решения о предоставлении конкретного продукта, его поступления на определённый рынок и до момента его выхода с рынка. Жизненный цикл банковского продукта включает в себя семь стадий.

Соотнесите стадию жизненного цикла банковского продукта и ее описание.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Стадия жизненного цикла		Описание	
А	Разработка нового банковского продукта	1	Периодом внедрения инновации в деятельность потенциальных клиентов.
Б	Выход на рынок	2	Рынок в полной мере насыщен инновацией и дальнейшего увеличения объёма реализации ожидать не стоит.
В	Развитие рынка	3	Резкое снижение объёма реализации банковского продукта, падение его самого низкого уровня, прекращение его реализации.
Г	Стабилизация рынка	4	Спад сбыта продукта, но спрос ещё существует, в связи с чем возможен рост объёма реализации при осуществлении определённых маркетинговых мероприятий.
Д	Уменьшение рынка	5	Банковская структура начинает изменять кадровую и ценовую политику, использовать возможные способы организации торговли, реализовывать дополнительные маркетинговые мероприятия.
Е	Подъём рынка	6	На этом этапе устанавливаются уровень доходности продукта, планируемый объём спроса и объём поступления выручки от реализации такого продукта.
Ж	Падение рынка	7	Увеличением объёма реализации продукта на рынке.

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж

### 16. Вставьте пропущенное слово.

«В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц — это \_\_\_\_\_».

### 17. Вставьте пропущенное словосочетание.

«\_\_\_\_\_ - это уникальное имя, символ, дизайн или образ, применяемый для идентификации конкретного банка».

### 18. Вставьте пропущенное словосочетание.



«На сегодняшний день банковскими структурами накоплен огромный опыт в вопросах организации каналов реализации банковских продуктов. Все каналы продажи банковских продуктов можно условно разделить на прямые и косвенные. Наибольшую популярность приобрели прямые каналы, к которым относятся: каналы стационарного сбыта, каналы мобильного сбыта и каналы \_\_\_\_\_».

**19. Вставьте пропущенное словосочетание.**

«Юридическое или физическое лицо, пользующееся услугами банка, т.е. любое лицо, обратившееся в банк для совершения кредитных, депозитных, расчётных, валютных и других банковских операций – это \_\_\_\_\_».

**20. Вставьте пропущенное словосочетание.**

«Соглашение между кредитором и заемщиком, в соответствии с которым банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее – это \_\_\_\_\_».

**3. Критерии оценивания**

**Критерии оценки знаний при проведении устного/письменного опроса (зачет/экзамен)**

Оценка «**отлично**» – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины.

Оценка «**хорошо**» – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «**удовлетворительно**» – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «**неудовлетворительно**» – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий.

**4. Ключ (правильные ответы)**

1. Ответ: а, б, в, д
2. Ответ: а
3. Ответ: а
4. Ответ: в
5. Ответ: в
6. Ответ: в
7. Ответ: б
8. Ответ: а
9. Ответ: а, б
10. Ответ: а, г, д
11. Ответ: А5, Б3, В1, Г6, Д4, Е2
12. Ответ: А3, Б1, В2
13. Ответ: А3, Б5, В1, Г8, Д7, Е2, Ж6, З4

14. Ответ: А4, Б1, В2, Г5, Д3
15. Ответ: А6, Б1, В7, Г2, Д4, Е5, Ж3
16. Ответ: Банк
17. Ответ: Банковский бренд
18. Ответ: Дистанционного сбыта
19. Ответ: Клиент банка
20. Ответ: Кредитный договор