

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Манаенков Сергей Алексеевич
Должность: Директор
Дата подписания: 10.07.2023 09:09:55
Уникальный программный ключ:
b98c63f50c040389aac165e2b73c0c737775c9e9

**МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО
ТРАНСПОРТА
ФИЛИАЛ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ» В Г. РТИЩЕВО
(ФИЛИАЛ СамГУПС В Г. РТИЩЕВО)**

**Комплект
контрольно-оценочных средств
по учебной дисциплине
ФД.01.2 Основы банковского дела
основной профессиональной образовательной программы
по специальности
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**


Базовая подготовка среднего профессионального образования

**Ртищево
2022**

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (Базовая подготовка среднего профессионального образования), программы учебной дисциплины (Основы банковского дела).

Рассмотрено и одобрено
цикловой комиссией
специальностей 38.02.01, 23.02.01
протокол № 1
от « 31 » 09 2022 г.
Председатель ЦК
И. Д. Дрожжина

Утверждаю
Зам. директора по УР
Н.А. Петухова
« 31 » 09 20 22 г.

Разработчик:  О.Ю. Жукова, преподаватель высшей категории
филиала СамГУПС в г. Ртищево



Рецензенты:



Е.Ю. Мызникова, преподаватель филиала
СамГУПС в г. Ртищево

С.В. Константинова, начальник экономического сектора Ртищевской дистанции гражданских сооружений - структурного подразделения Юго-Восточной дирекции по эксплуатации зданий и сооружений - структурного Юго-Восточной железной дороги – филиала ОАО «РЖД»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств.
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.
3. Оценка освоения учебной дисциплины:
 - 3.1. Формы и методы оценивания.
 - 3.2. Кодификатор оценочных средств.
4. Задания для оценки освоения дисциплины.

1 Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины *(Основы банковского дела)* обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности *38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (Уровень подготовки для специальности СПО)* следующими знаниями, умениями, которые формируют профессиональные компетенции, и общими компетенциями а также личностными результатами ,осваиваемыми в рамках программы воспитания:

У1 классифицировать активные и пассивные операции банков;

У2 рассчитывать величину возвращаемого займа,

У3 производить коммерческие расчеты;

З1 историю развития кредитной системы в России;

З2 законодательные основы современного банка;

З3 активные и пассивные операции банков;

З4 условия коммерческого расчета

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 1.3 Проводить учёт денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы;

ПК 2.5. Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации;

ПК 4.4 Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, её платёжеспособности и доходности.

ЛР 13 Готовность обучающегося соответствовать ожиданиям работодателей: ответственный сотрудник, дисциплинированный, трудолюбивый, нацеленный на достижение поставленных задач, эффективно взаимодействующий с членами команды, сотрудничающий с другими людьми, проектно мыслящий.

ЛР 14 Приобретение обучающимся навыка оценки информации в цифровой среде, ее достоверность, способности строить логические умозаключения на основании поступающей информации и данных.

ЛР 22 Приобретение навыков общения и самоуправления.

ЛР 25 Способный к генерированию, осмыслению и доведению до конечной реализации предлагаемых инноваций.

ЛР 26 Демонстрирующий клиентоориентированный подход в работе с будущими и действующими сотрудниками компании и непосредственными потребителями услуг (клиентами компании).

ЛР 27 Проявляющий способности к непрерывному развитию в области профессиональных компетенций и междисциплинарных знаний.

ЛР 29 Понимающий сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявляющий к ней устойчивый интерес.

ЛР 30 Осуществляющий поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения различных задач, профессионального и личностного развития.

ЛР 31 Умеющий эффективно работать в коллективе, общаться с коллегами, руководством, потребителями.

Формой аттестации по учебной дисциплине является дифференцированный зачет.

2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.

2.1 В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих, профессиональных компетенций и личностных результатов в рамках программы воспитания:

Результаты обучения: умения, знания и общие компетенции	Показатели оценки результата.	Форма контроля и оценивания.
У1. Классифицировать активные и пассивные операции банка	<ul style="list-style-type: none"> - классификация активных и пассивных операций банка.; - организационное устройство коммерческого банка, его функции 	<p>Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</p> <p>Наблюдение и экспертная оценка решения профессиональных задач на практических занятиях</p> <p>Оценка навыков работы Интернет-ресурсами.</p>
У2 Рассчитывать величину возвращаемого займа	<ul style="list-style-type: none"> - оценка уровня доходов и расходов кредитного банка; - формирование и использование прибыли коммерческого банка; - оценка уровня прибыли коммерческого банка 	<p>Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</p> <p>Наблюдение и экспертная оценка решения профессиональных задач на практических занятиях</p> <p>Оценка навыков работы Интернет-ресурсами.</p>
У3. Производить коммерческие расчеты	<ul style="list-style-type: none"> - принципы коммерческого расчета и понятие коммерческого расчета; - принципы самоокупаемость и самофинансирование; - расходы и доходы коммерческого банка 	<p>Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</p> <p>Наблюдение и экспертная оценка решения профессиональных задач на практических занятиях</p> <p>Оценка навыков работы Интернет-ресурсами</p>
З1 Историю развития кредитной системы в России	<ul style="list-style-type: none"> - сформулировать причины возникновения банковского дела как самостоятельной отрасли; - подготовить презентацию 	<p>Устный опрос</p> <p>Презентация работы и отчетов.</p> <p>Защита индивидуального домашнего задания.</p> <p>Тестирование</p>
З2 Законодательные основы современного банка	<ul style="list-style-type: none"> - сформулировать нормы и методы правового регулирования деятельности 	<p>Устный опрос</p> <p>Составить конспект основных положений федерального закона «О</p>

	<i>современного банка.</i>	<i>банках и банковской деятельности»</i>
33. Активные и пассивные операции банков	<i>-охарактеризовать организационное устройство коммерческого банка, его функции; -описать активные и пассивные операции банков</i>	<i>Наблюдение и экспертная оценка решения профессиональных задач на практических занятиях</i>
34. Условия коммерческого расчета	<i>- сформулировать современные тенденции развития коммерческого расчета</i>	<i>Наблюдение и экспертная оценка решения профессиональных задач на практических занятиях</i>
ОК 1 Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес	<i>- демонстрация интереса к будущей профессии</i>	Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы
ОК 2 Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество	<i>- выбор и применение методов и способов решения профессиональных задач ; оценка эффективности и качества выполнения расчетов;</i>	Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы
ОК 3 Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность	<i>- решение стандартных и нестандартных профессиональных задач;</i>	Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы
ОК 4.Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития	<i>- эффективный поиск необходимой информации; использование различных источников, включая электронные;</i>	Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы
ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий	<i>- работа на компьютере с использованием информационных технологий и систем в профессиональной деятельности;</i>	Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы
ОК9 Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	<i>- анализ инноваций в области проведения исследований</i>	Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе

		освоения образовательной программы
ОК10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	- анализ инноваций в области проведения исследований	Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы
ОК11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	- анализ инноваций в области проведения исследований	Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы
ПК 1,3 Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы;	Проводить учет кассовых операций, денежных документов и переводов в пути, проводить учет денежных средств на расчетных и специальных счетах, учитывать особенности учета кассовых операций в иностранной валюте и операций по валютным счетам, оформлять денежные и кассовые документы, заполнять кассовую книгу и отчет кассира в бухгалтерию	Экспертная оценка деятельности обучающихся при выполнении и защите результатов практических занятий, выполнении домашних работ, опроса, результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся.
ПК 2.5 Проводить подготовку к инвентаризации и проверку действительного соответствия фактических данных инвентаризации данным учета,	Формировать бухгалтерские проводки по отражению недостачи активов, выявленных в ходе инвентаризации, независимо от причин их возникновения с целью контроля на счете 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей", формировать бухгалтерские проводки	Экспертная оценка деятельности обучающихся при выполнении и защите результатов практических занятий, выполнении домашних работ, опроса, результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся.

	по списанию недостатков в зависимости от причин их возникновения	
ПК 4.4 Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.	Применять методы внутреннего контроля (интервью, пересчет, обследование, аналитические процедуры, выборка); выявлять и оценивать риски объекта внутреннего контроля и риски собственных ошибок, оценивать соответствие производимых хозяйственных операций и эффективность использования активов правовой и нормативной базе использования активов правовой и нормативной базе,	Экспертная оценка деятельности обучающихся при выполнении и защите результатов практических занятий, выполнении домашних работ, опроса, результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся.
ЛР 13 Готовность обучающегося соответствовать ожиданиям работодателей: ответственный сотрудник, дисциплинированный, трудолюбивый, нацеленный на достижение поставленных задач, эффективно взаимодействующий с членами команды, сотрудничающий с другими людьми, проектно мыслящий.	Грамотное изложение мыслей, ответственное выполнение своих профессиональных обязанностей, умение сотрудничать с коллективом для выполнения поставленных задач и целей.	Осуществление самообразования, использование современной научной и профессиональной терминологии, участие в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях, оценка способности находить альтернативные варианты решения стандартных и нестандартных ситуаций, принятие ответственности за их выполнение - Экспертное наблюдение и оценка результатов формирования поведенческих навыков в ходе обучения - Оценка умения вступать в коммуникативные
ЛР 14. Приобретение обучающимся навыка оценки информации в цифровой среде, ее достоверность, способности строить логические умозаключения на основании поступающей информации и данных.	- выявление и эффективно поиск информации, необходимой для решения задачи и/или проблемы, - составление плана действия, - определение	

	<p>необходимых ресурсов, – реализация составленного плана, - оценка результата и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p>	<p>отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе</p>
<p>ЛР 22 Приобретение навыков общения и самоуправления.</p>	<p>- доброжелательное и доверительное отношение в коллективе, умение управлять рабочим процессом</p>	
<p>ЛР 25 Способный к генерированию, осмыслению и доведению до конечной реализации предлагаемых инноваций.</p>	<p>– выявление достоинств и недостатков идеи; – презентация идей открытия собственного дела в профессиональной деятельности, - выявление и определение конечной цели и эффективности от реализации идей</p>	
<p>ЛР 26 Демонстрирующий клиентоориентированный подход в работе с будущими и действующими сотрудниками компании и непосредственными потребителями услуг (клиентами компании).</p>	<p>- выстраивание отношений с контрагентами компании для реализации целей ; - толерантное отношение с будущими и действующими сотрудниками</p>	
<p>ЛР 27 Проявляющий способности к непрерывному развитию в области профессиональных компетенций и междисциплинарных знаний.</p>	<p>– определение и выстраивание траектории профессионального развития и самообразования.</p>	
<p>ЛР 29 Понимающий сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявляющий к ней устойчивый интерес.</p>	<p>Демонстрация умений и знаний профессиональных тем; составление документации, относящейся к процессам профессиональной деятельности, побуждение к обучению</p>	

	и повышению квалификации	
<p>ЛР 30 Осуществляющий поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения различных задач, профессионального и личного развития.</p>	<p>–определение задач для поиска информации, –определение необходимых источников информации, –планирование процесса поиска, структурирование получаемой информации, –выделение наиболее значимой в перечне информации; –оценивание практической значимости результатов поиска, –оформление результатов поиска</p>	
<p>ЛР 31 Умеющий эффективно работать в коллективе, общаться с коллегами, руководством, потребителями.</p>	<p>–организация работы коллектива и команды, –взаимодействие с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p>	

3. Оценка освоения учебной дисциплины:

3.1 Формы и методы контроля

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине (*Основы банковского дела*), направленные на формирование общих и профессиональных компетенций, а также личностных результатов в рамках программы воспитания.

Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

Элемент УД	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Промежуточная аттестация	
	Формы контроля	Проверяемые ОК,ПК, У, З,ЛР	Формы контроля	Проверяемые ОК,ПК, У, З,ЛР	Форма контроля	Проверяемые ОК,ПК, У, З,ЛР
Раздел 1 Банки – центры управления финансово-кредитными процессами в условиях рынка					ДЗ	У1-У3, 31-34 ОК 01 - 05, ОК 09-11,ПК 1.3; ПК 2.5; ПК4.4; ЛР 13, ЛР 14, ЛР 22, ЛР 25 ЛР 26, ЛР 27, ЛР 29,ЛР 30,ЛР 31
Тема 1.1 История развития банковского дела	Устный опрос (УО) Тестирование(Т)	У1-У3, 31-34 ОК 01 - 05, ОК 09-11,ПК 1.3, ПК 2.5; ПК4.4; ЛР 13, ЛР 14, ЛР 22, ЛР 25 ЛР 26, ЛР 27, ЛР 29,ЛР 30,ЛР 31				
Тема 1.2. Роль кредита в развитии экономики, его формы и функции	УО, Т,	У1-У3, 31-34 ОК 01 - 05, ОК 09-11,ПК 1.3; ПК 2.5; ПК4.4; ЛР 13, ЛР 14, ЛР 22, ЛР 25 ЛР 26, ЛР 27, ЛР 29,ЛР				

		30, ЛР 31				
Тема 1.3 Законодательные основы деятельности современного банка	УО, Т,	У1-У3, 31-34 ОК 01 - 05, ОК 09-11, ПК 1.3; ПК 2.5; ПК4.4; ЛР 13, ЛР 14, ЛР 22, ЛР 25 ЛР 26, ЛР 27, ЛР 29, ЛР 30, ЛР 31				
Раздел 2. Современная банковская система и ее деятельность					ДЗ	У1-У3, 31-34 ОК 01 - 05, ОК 09-11, ПК 1.3; ПК 2.5; ПК4.4; ЛР 13, ЛР 14, ЛР 22, ЛР 25 ЛР 26, ЛР 27, ЛР 29, ЛР 30, ЛР 31
Тема 2.1 Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязи	УО, Т, ПР № 1,	У1-У3, 31-34 ОК 01 - 05, ОК 09-11, ПК 1.3; ПК 2.5; ПК4.4; ЛР 13, ЛР 14, ЛР 22, ЛР 25 ЛР 26, ЛР 27, ЛР 29, ЛР 30, ЛР 31				
Тема 2.2 Коммерческий банк – основное звено банковской системы	УО, Т, ПР № 2	У1-У3, 31-34 ОК 01 - 05, ОК 09-11, ПК 1.3; ПК 2.5; ПК4.4; ЛР 13, ЛР 14, ЛР 22, ЛР 25 ЛР 26, ЛР				

		27, ЛР 29, ЛР 30, ЛР 31				
Тема 2.3 Формирование денежных активов и пассивов банка	УО, Т, ПР № 3	У1-У3, 31-34 ОК 01 - 05, ОК 09- 11, ПК 1.3, ПК 2.5; ПК4.4; ЛР 13, ЛР 14, ЛР 22, ЛР 25 ЛР 26, ЛР 27, ЛР 29, ЛР 30, ЛР 31				
Тема 2.4 Коммерческий расчет как метод управления банком	УО, Т, ПР № 4, ПР №5, ПР №6	У1-У3, 31-34 ОК 01 - 05, ОК 09- 11, ПК 1.3; ПК 2.5; ПК4.4; ЛР 13, ЛР 14, ЛР 22, ЛР 25 ЛР 26, ЛР 27, ЛР 29, ЛР 30, ЛР 31				
Тема 2.5 Нетрадиционные операции коммерческого банка.	УО, Т,	У1-У3, 31-34 ОК 01 - 05, ОК 09- 11, ПК 1.3; ПК 2.5; ПК4.4; ЛР 13, ЛР 14, ЛР 22, ЛР 25 ЛР 26, ЛР 27, ЛР 29, ЛР 30, ЛР 31				

3.2 Кодификатор оценочных средств

Функциональный признак оценочного средства (тип контрольного задания)	Код оценочного средства
Устный опрос	УО
Практическая работа № n	ПР № n
Тестирование	Т
Контрольная работа № n	КР № n
Разноуровневые задачи и задания (расчётные, графические)	РЗЗ
Рабочая тетрадь	РТ
Проект	П
Деловая игра	ДИ
Кейс-задача	КЗ
Зачёт	З
Дифференцированный зачёт	ДЗ
Экзамен	Э

Лист согласования

Дополнения и изменения к комплекту КОС на учебный год

Дополнения и изменения к комплекту КОС на _____ учебный год по дисциплине _____.

В комплект КОС внесены следующие изменения:

Дополнения и изменения в комплекте КОС обсуждены на заседании ЦК

« _____ » _____ 20 ____ г. (протокол № _____).

Председатель ЦК _____ / _____ /

4.Задания для оценки освоения дисциплины

Темы рефератов (докладов, сообщений)

1. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
2. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
3. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
4. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
5. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
6. Банковские услуги и условия их развития в России.
7. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.
8. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
9. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке.
10. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
11. Особенности работы банка с проблемными кредитами.
12. Риски банковской инвестиционной деятельности и пути их снижения.
13. Управление процентным риском в коммерческом банке.
14. Кредитный риск методы оценки и регулирования.
15. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.
16. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им.
17. Организация работы коммерческого банка по эмиссии собственных ценных бумаг.
18. Кредитная политика коммерческого банка.
19. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
20. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.

21. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.
22. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.
23. Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России.
24. Банковские продукты: сущность, виды и перспективы развития.
25. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.
26. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.
27. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
28. Проблемы и перспективы развития инвестиционных банков в России.
29. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики.
30. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
31. Капитал банка оценка и методы управления.
32. Дистанционное банковское обслуживание клиентов.
33. Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками.

Критерии оценки:

Оценка	Показатели оценки
5	выставляется при соответствии содержания заданной теме, при полном освещении вопросов темы, при выполнении обязательных требований к оформлению, при соблюдении структуры написания реферата, обязательно отражение связи с профессией темы реферата
4	выставляется при соответствии содержания заданной теме, при соблюдении структуры написания реферата, при полном освещении вопросов темы, обязательно отражение связи с профессией
3	выставляется при соответствии содержания заданной теме
2	выставляется при несоответствии содержания заданной теме

Комплект задач

Задача 1. Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей.

Задача 2. Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%. Расчеты ведутся по французской методике расчета процентов.

Задача 3. На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей?

Задача 4. Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15 апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Задача 5. На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2 000 рублей?

Задача 6. Клиент положил в банк депозит в размере 45 000 руб. 15 мая. 30 июля клиент снял со счета 7 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 6 000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Задача 7. Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей.

Задача 8. Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Задача 9. Среднемесячная заработная плата за вычетом налогов на предприятии составила: в базисном периоде 1 1548 руб., в отчетном- 14005 руб., цены на потребительские товары и услуги повысились в отчетном

периоде па 17,5%. Доля налогов в заработной плате в базисном периоде составляла 13%, в отчётном — 15%. Определите: 1 .Индекс покупательной способности денег.

Задача 10. Большой капитал вложен на 6 месяцев при ставке 5%, а меньший на 3 месяца при ставке 6%. Разница между двумя капиталами 1000 рублей. Найти величину капиталов, если известно, что процентный платеж по первому капиталу равен двойному процентному платежу за второй капитал.

Задача 11. Сравнить доход по различным вкладам:

1 – 5000 рублей с 1 мая по 10 ноября по 15 % годовых (английская практика расчета процентов)

2 – 4000 рублей с 5 апреля по 28 августа под 20% годовых (немецкая практика расчета процентов).

Задача 12. Капитал величиной 15 000 рублей вложен в банк на 3 месяца под 6% годовых. Найти сумму наращенного капитала.

Задача 13. Клиент положил в банк депозит в размере 20 000 руб. 15 мая. 10 августа клиент снял со счета 15 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 февраля по депозиту клиента составил 11 000 руб. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Задача 14. Под какой процент была вложена 5000 рублей, если через пять лет сумма наращенного капитала составила 3600 рублей.

Задача 15. Определить сумму наращенного капитала на 1 октября, если клиент положил на депозитный счёт 3 апреля 20000 рублей под 15 % годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 2 процента. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Задача 16. Капитал величиной 40000 рублей вложен в банк на 3 месяца под 6% годовых. Найти сумму наращенного капитала.

Задача 17. Клиент положил в банк депозит в размере 50000 руб. 15 мая. 10 августа клиент снял со счета 25000 руб. Определить ставку банка по

вкладу, если суммарный доход на 1 февраля по депозиту клиента составил 5000 руб.

Задача 18. Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей.

Задача 19. Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Задача 20. В конце 2013 года объем денежной массы в России составил 28629 млрд рублей. В начале 2014 года Центробанк осуществил эмиссию денег в размере 5 млрд рублей, а также принял решение установить (НР) норму обязательных резервов в 10%. Определите объем денежной массы в России после эмиссии.

Задача 21. На какой срок необходимо вложить 5 000 рублей при 30% годовых чтобы сумма дохода составила 560 рублей.

Задача 22. Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 рублей 15 апреля 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1 000 руб.

Задача 23. При учете векселя номиналом 150 тыс.р. за 60 дней до погашения банк выплатил его владельцу 100 тыс.р. Определите учетную ставку, используемую банком, при временной базе 360 дней.

Задача 24. При учете векселя номиналом 20 тыс.р. за 100 дней до погашения банк выплатил его владельцу 12.1 тыс.р. Определите учетную ставку, используемую банком, при временной базе 360 дней.

Задача 25. Рассчитайте современную величину суммы 2 тыс.р., которую следует уплатить через 3 года при дисконтировании по ставке $d=20\%$. Сделайте вычисления по простой и сложной учетной ставке.

Задача 26. Вексель номиналом 500 р. был учтен банком за 20 дней до наступления обязательства по нему (временная база – 360 дней). Какую

сумму получил предъявитель векселя, если дисконтирование осуществлялось по сложным процентам 12 раз за год. Номинальная учетная ставка равнялась 7 %.

Критерии оценки:

- оценка *«отлично»*: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в т.ч. из лекционного курса), с необходимым схематическими изображениями и демонстрациями на анатомических препаратах, с правильным и свободным владением анатомической терминологией; ответы на дополнительные вопросы верные, четкие.

- оценка *«хорошо»*: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в т.ч. из лекционного материала), в схематических изображениях и демонстрациях на анатомических препаратах, ответы на дополнительные вопросы верные, но недостаточно четкие.

- оценка *«удовлетворительно»*: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием (в т.ч. лекционным материалом), со значительными затруднениями и ошибками в схематических изображениях и демонстрациях на анатомических препаратах, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, с ошибками в деталях.

- оценка *«неудовлетворительно»*: ответ на вопрос задачи дан не правильный. Объяснение хода ее решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования (в т.ч. лекционным материалом), без умения схематических изображений и демонстраций на анатомических препаратах или с большим количеством ошибок, ответы на дополнительные вопросы неправильные или отсутствуют.

Практические работы

Практическое занятие № 1

Тема: «Осуществление операций центрального банка»

Практическое занятие № 2

Тема: «Классификация активных и пассивных операций банка»

Практическое занятие № 3

Тема: «Оформление платежных документов»

Практическое занятие № 4

Тема: «Расчет суммы прибыли и ее распределение в коммерческом банке»

Практическое занятие № 5

Тема: «Кредитные операции коммерческого банка»

Практическое занятие № 6

Тема: «Валютные операции коммерческих банков»

Критерий оценки выполнения практической работы:

Работа должна быть выполнена и сдана в установленные сроки. - Оценка и зачет по практическим работам ставятся после проверки преподавателем отчета и устной защиты данной работы, т.е. комментариев студента о выполнении практической работы. В процессе проверки отчетов по практическим работам может быть выставлена оценка (если задание индивидуально), зачет или незачет.

Оценка ПЯТЬ или ЗАЧЕТ выставляются при условии правильного, осознанного выполнения всего объема работы, указанного в задании инструкционной карты при условии грамотного, логического и аккуратно оформленного отчета в соответствии требованиями к оформлению.

Оценка ЧЕТЫРЕ или ЗАЧЕТ - отчет, в основном, удовлетворяет выше названным требованиям, однако допущены 2-3 несущественных ошибки.

Оценка ТРИ или ЗАЧЕТ - ставится в том случае, когда студент показывает неглубокое понимание материала по теме работы или отчет оформлен неаккуратно, без учета требований к оформлению.

Оценка ДВА или НЕЗАЧЕТ - в отчете допущены существенные ошибки или не все пункты отчета выполнены, или имеются серьезные отклонения от требований к оформлению. В случае получения данной оценки студент обязан выполнить работу заново.

Тестовые задания

1. Элементы платы взимаемой факторинговой компанией с поставщика:

- А) плата за управление и предоставленный кредит;
- Б) плата за банковские депозиты и аудит;
- В) плата за контроль над предприятием и осуществлением расчетных операций;
- Г) плата по неплатежеспособным счетам и международный кредит.

2. Какой из показателей не относят к финансовому риску:

- А) статистические величины;
- Б) непрямые показатели рисков деятельности;
- В) аналитические показатели;
- Г) форс-мажорные обстоятельства;

3. Отметить правильные варианты этапов процесса кредитования:

- А) погашение ссуды;
- Б) выплата процентов;
- В) погашение долгов с поставщиками;
- Г) создание архива предприятия.

4. Виды ссудных процентных ставок:

- А) твердые;
- Б) инфляционные;
- В) банковские;
- Г) смешанные.

5. Состав кредитного комитета:

- А) наблюдательный совет;
- Б) управление маркетинга;
- В) валютное управление;

Г) отдел инкассо.

6. Как в начале 19 века назывались банки, которые выполняли все экономические операции:

А) коммерческие;

Б) сберегательные,

В) государственные,

Г) социальные.

7. Не позже, какого срока лизингополучатель должен известить лизингодателя о расторжении лизингового соглашения:

А) 10 дней;

Б) 2 дня,

В) 1 месяц;

Г) 60 дней.

8. К рискам банковских инвестиций не относят:

А) кредитный риск;

Б) рыночный риск;

В) процентный риск;

Г) портфельный риск.

9. Торгово-эмиссионные операции относят только к:

А) инвестиционные операции,

Б) кредитные операции;

В) депозитные операции,

Г) ипотечные операции.

10. Основной высший орган в управлении коммерческого банка является:

А) собрание акционеров,

Б) наблюдательный совет,

В) правление,

Г) председатель банка

11. Какой отдел не входит в кредитное управление:

- А) отдел рыночной конъюнктуры,
- Б) отдел краткосрочного кредитования,
- В) отдел кредитования населения,
- Г) отдел межбанковских операций

12. Какую функцию не выполняет наблюдательный совет:

- А) определяет направление деловой политики банка,
- Б) утверждает годовой баланс и распределяет полученный расход,
- В) осуществляет руководство текущей деятельностью банка,
- Г) расширение круга операций.

13. Покупка долга выраженного в оборотном документе у кредитора на безоборотной основе:

- А) лизинг,
- Б) форфейтинг;
- В) траст;
- Г) факторинг.

14. Согласно законодательству банковская система:

- А) одноуровневая,
- Б) двухуровневая,
- В) трехуровневая,
- Г) четырехуровневая.

15. Обмен валютами не раньше чем через два рабочих дня после заключения контракта:

- А) Форвард,
- Б) СВОП,
- В) Опцион,

Г) Фьючерс.

16. На величину процентной ставки влияют:

А) учетная ставка ЦБ;

Б) уровень инфляции;

В) срок ссуды;

Г) все варианты верны.

17. Чем занимается Наблюдательный Совет банка:

А) осуществляется руководство текущей деятельностью банка в соответствии с уставом;

Б) разрабатывает кредитную политику;

В) определяет направление деловой политики банка;

Г) проверяет соблюдение банками законодательных актов.

18. Что такое срочные вклады:

А) они предназначены для осуществления текущих расчетов;

Б) это денежные средства, помещенные в банк на строго оговоренный срок;

В) это специальным образом оформленные финансовые документы, предоставление которых необходимо для реализации выраженных в них прав;

Г) это денежные средства в наличности безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, переданные в банк их собственниками или третьими лицами по поручению или за счет собственника для хранения на определенный срок.

19. Что из ниже перечисленного влияет на величину процентной ставки:

А) учетная ставка;

Б) риск;

В) уровень инфляции;

Г) все ответы верны.

20. Возможность потерь из-за невозможности реализации на рынке определенного вида актива – это:

А) риск ликвидности;

Б) форс-мажорный риск;

- В) валютный риск,
- Г) процентный риск.

21. Акции, долговые обязательства и банков – это:

- А) абстрактные ценные бумаги;
- Б) каузальные ценные бумаги,
- В) государственные ценные бумаги;
- Г) негосударственные ценные бумаги.

22. Взятие на себя банком обязательств по оплате векселя полностью или частично с одной из обязуемых особ – это:

- А) авалирование,
- Б) перевод векселя,
- В) гарантийная операция;
- Г) торговая операция.

23. К рискам и производственным банковским относится:

- А) кредитный,
- Б) процентный риск,
- В) валютный,
- Г) все ответы правильные.

24. Виды трастовых услуг, в зависимости от характера:

- А) активные операции,
- Б) агентские операции,
- В) распоряжение активами.

25. Виды банковских рисков:

- А) спекулятивные;
- Б) ликвидные,
- В) финансовые.

26. Элементы денежной системы:

- А) денежная единица;
- Б) валютная система;
- В) банковская система.

27. Денежное обращение состоит:

- А) наличная сфера,
- Б) безналичная,
- В) все ответы правильные.

28. По срокам депозиты делят:

- А) до востребования;
- Б) навсегда;
- В) все ответы верны

29. Виды собственного капитала:

- А) акционерный;
- Б) резервный;
- В) нераспределенная прибыль;
- Г) все ответы верны.

30. Какие функции выполняет собственный капитал:

- А) защитную;
- Б) оперативную;
- В) регулируемую;
- Г) все ответы верны.

31. Банк при управлении своими активами формирует первичные и вторичные резервы:

- А) кассовая наличность;
- Б) ликвидные ценные бумаги;
- В) депозитные вклады;
- Г) все ответы верны.

32. Операция, при совершении которых банки выступают в роли доверенного лица своих клиентов, называется:

- А) факторинговая;
- Б) трастовая,
- В) лизинговая,
- Г) все ответы верны.

33. Лизингополучатель имеет право расторгнуть соглашения, если:

- А) договор купли-продажи не вступил в силу,
- Б) в работе оборудования обнаруживаются недостатки,
- В) в период действия соглашения организация лизингодателя ликвидирована,
- Г) все ответы верны.

34. Основной организационной системой межбанковских расчетов является:

- А) коммерческий банк;
- Б) сберегательный банк;
- В) ЦБ;
- Г) ипотечный банк.

35. Серьезной проблемой, с которой сталкиваются коммерческие банки, является:

- А) риск непогашения ссуды,
- Б) потеря прибылей,
- В) потеря клиентов,
- Г) потеря устойчивости.

Критерии оценки тестовых заданий

Оценка выставляется в зависимости от максимально возможного количества баллов, которое можно получить за тест.

Оценка	Показатели оценки
5	91-100% баллов
4	78-90% баллов
3	60-77 % баллов
2	менее 60% баллов

**МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО
ТРАНСПОРТА
ФИЛИАЛ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ» В Г. РТИЩЕВО
(ФИЛИАЛ СамГУПС В Г. РТИЩЕВО)**

Рассмотрено ЦК:
«__»_____ 20__ г.
Председатель _____

Утверждаю:
Зам. директора по уч. работе

«__»_____ 20__ г.

**Перечень вопросов для проведения
дифференцированного зачета
по дисциплине:
ФД.01.2 Основы банковского дела
для специальности: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский
учет (по отраслям)**

Разработал:
преподаватель Жукова О.Ю.

1. История развития банковского дела
2. Роль кредита в развитии экономики, его формы и функции
3. Законодательные основы деятельности современного банка
4. Принципы и функции кредита
5. Основные формы и виды кредита.
6. Нормы и методы правового регулирования деятельности современного банка.
7. Структура кредитной системы, принципы взаимодействия элементов.
8. Виды банков и их деятельность.
9. Сущность и функции банков различных форм собственности и специализации
10. Центральный банк РФ: роль и функции в управлении банковской системой, реализация денежно-кредитной политики.
11. Двухуровневая банковская система
12. ЦБ РФ – главный банк России, его задачи и функции.
13. Организационное устройство коммерческого банка, его функции
14. Активные и пассивные операции банков
15. Понятие и принципы деятельности коммерческих банков
16. Характеристика бухгалтерского баланса банка.
17. Доходы и расходы коммерческого банка..
18. Порядок расчетно-кассового обслуживания
19. Организация налично-денежного оборота и кассовой работы в банке.
20. Осуществление расчетных платежей и взносов юридическими и физическими лицами в рублях и в валюте
21. Безналичные расчеты.
22. Принципы коммерческого расчета.
23. Понятие коммерческого расчета

24. Принципы: самоокупаемость и самофинансирование.
25. Расходы коммерческого банка
26. Доходы коммерческого банка
27. Оценка уровня доходов и расходов кредитного банка
28. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
29. Нетрадиционные операции коммерческого банка
30. Повышение устойчивости банка на рынке денег, капиталов, ценных бумаг
31. Увеличение доходов банка и его конкурентоспособности.

Критерии оценки:

Оценка «отлично» - глубокие исчерпывающие знания всего программного материала по дисциплине, понимание процессов, логически последовательные, содержательные, полные правильные и конкретные ответы на все вопросы зачета, дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо»- твердые и достаточно полные знания всего программного материала по дисциплине, понимание процессов. Последовательные, правильные, конкретные ответы на поставленные вопросы при свободном устранении замечаний по отдельным вопросам.

Оценка «удовлетворительно»- знание и понимание основных вопросов; правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы при устранении неточностей и несущественных ошибок в освещении отдельных положений при наводящих вопросах. Невыполненные задания по самостоятельной работе студента.

Оценка «неудовлетворительно» - неправильный ответ хотя бы на один из основных вопросов, грубые ошибки в ответе, непонимание сущности излагаемых вопросов; неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы. Невыполненные задания по самостоятельной работе студента.

РЕЦЕНЗИЯ

на комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине
ФД.01.2 Основы банковского дела преподавателя
филиала СамГУПС в г. Ртищево
Жуковой Ольги Юрьевны

Комплекс контрольно-оценочных средств по дисциплине ФД.01.2 Основы банковского дела для студентов третьего курса специальности 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) составлен в соответствии с Федеральными государственными образовательными стандартами среднего профессионального образования.

При изучении данной дисциплины разработанный комплекс контрольно-оценочных средств позволяет приобрести опыт в познавательной деятельности, умение ориентироваться в экономическом пространстве. КОС основан на компетентностном подходе к изучению дисциплины. В комплексе контрольно-оценочных средств отражены общие и профессиональные компетенции, которыми должны овладеть студенты в процессе изучения данной дисциплины.

Изучение дисциплины способствует формированию у студентов нового мышления, пониманию сущности проводимых на транспорте реформ, выработке умений решать ситуационные задачи производственного характера, расширению их эрудиции и компетентности. Комплекс контрольно-оценочных средств усиливает познавательные возможности учащихся, активизирует их самостоятельную учебную деятельность

Рецензент



Е.Ю. Мызникова, преподаватель
филиала СамГУПС в г. Ртищево

РЕЦЕНЗИЯ

на комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине
ФД.01.2 Основы банковского дела
преподавателя филиала СамГУПС в г. Ртищево
Жуковой Ольги Юрьевны

Комплекс контрольно-оценочных средств по дисциплине ФД.01.2 Основы банковского дела для студентов третьего курса специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) составлен в соответствии с Федеральными государственными образовательными стандартами среднего профессионального образования.

Комплекс контрольно-оценочных средств по дисциплине ФД.01.2 Основы банковского дела по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) содержит: паспорт комплекта контрольно-оценочных средств, результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке, оценка освоения учебной дисциплины, задания для оценки освоения дисциплины.

Задачами КОС являются контроль и управление процессом приобретения обучающимися знаний, умений, навыков и компетенций, заявленных в образовательной программе по данной специальности.

В каждом разделе КОС указана методическая задача данного вида оценочного средства, и критерии оценки. Паспорт КОС имеет содержательные связи общих и профессиональных компетенций с их компонентами (знаниями, умениями, элементами практического опыта) в контексте требований к результатам подготовки по программе дисциплины ФД.01.2 Основы банковского дела.

При помощи комплекса контрольно-оценочных средств осуществляется контроль и управление процессом приобретения студентами необходимых знаний, умений, практического опыта и компетенций по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).



С.В. Константинова, начальник экономического сектора Ртищевской дистанции гражданских сооружений - структурного подразделения Юго-Восточной дирекции по эксплуатации зданий и сооружений - структурного Юго-Восточной железной дороги - филиала ОАО «РЖД»