

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Уваров Александр Алексеевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 29.05.2023 12:54:01
Уникальный программный ключ:
711a9132de03714c5095fbf220ceaf18d7d7d5b5

**Частное образовательное учреждение
высшего образования
БАЛТИЙСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ
ИНСТИТУТ**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И УЧЁТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине (модулю)

Основы банковской деятельности

Программы подготовки специалистов среднего звена

38.02.06 «Финансы»

Санкт-Петербург 2023

Настоящая программа разработана в соответствии с Законом Российской Федерации «Об Образовании в Российской Федерации» от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ, на основе требований ФГОС СПО специальности 38.02.06 «Финансы» (утв. приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «05» февраля 2018 г. № 65).

Составитель: канд.экон.наук, доцент Завьялова О.В.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры
15.02.2023 протокол № 6.

Одобрено учебно-методическим советом вуза
15.02.2023 протокол № 5.

1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

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

ПК 3.4. Обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.

ПК 4.2. Осуществлять предварительный, текущий и последующий контроль хозяйственной деятельности объектов финансового контроля.

1. Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Перечень формируемых компетенций:

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Раздел 1. Экономическая и правовая основа сущности банка. Функции ЦБ РФ и коммерческих банков	<i>ОК 02, ОК 11 ПК 3.4, 4.2.</i>	Практические задания, доклады-презентации
	Самостоятельная работа		
2	Раздел 2. Ресурсы коммерческого банка	<i>ОК 02, ОК 11 ПК 3.4, 4.2.</i>	Практические задания, доклады-презентации
	Самостоятельная работа		
3	Раздел 3. Организация кредитования в коммерческом банке	<i>ОК 02, ОК 11 ПК 3.4, 4.2.</i>	Практические задания, доклады-презентации
4	Раздел 4. Расчетно- кассовое обслуживание клиентов коммерческого банка	<i>ОК 02, ОК 11 ПК 3.4, 4.2.</i>	Практические задания, доклады-презентации
5	Раздел 5. Регулирование деятельности коммерческого банка	<i>ОК 02, ОК 11 ПК 3.4, 4.2.</i>	Практические задания, доклады-презентации
	Промежуточная аттестация	<i>ОК 02, ОК 11 ПК 3.4, 4.2.</i>	Зачет

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оценивание выполнения практических заданий

4-балльная шкала (уровень освоения)	Показатели	Критерии
-------------------------------------	------------	----------

Отлично (повышенный уровень)	1. Полнота и правильность выполнения практического задания; 2. Своевременность выполнения задания; 3. Самостоятельность решения;	Обучающимся задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом.
Хорошо (базовый уровень)		Обучающимся задание решено с подсказкой преподавателя. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.
Удовлетворительно (пороговый уровень)		Обучающимся задание решено с подсказками преподавателя. При этом задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде
Неудовлетворительно (уровень не сформирован)		Обучающимся задание не решено.

Оценивание выполнения докладов-презентаций

При подготовке доклада – презентации обучающиеся самостоятельно изучают группу источников по определённой теме, которая, как правило, подробно не освещается на лекциях.

Цель подготовки доклада – презентации – овладение навыками анализа и краткого изложения изученных материалов в соответствии с требованиями, а также создание наглядных информационных пособий, выполненных с помощью мультимедийной компьютерной программы Power Point.

Этот вид работы требует координации навыков обучающегося по сбору, систематизации, переработке информации, оформления ее в виде подборки материалов, кратко отражающих основные вопросы изучаемой темы, в электронном виде, то есть создание докладов - презентаций расширяет методы и средства обработки и представления информации и формирует у обучающихся навыки работы на компьютере.

Доклады - презентации готовятся Обучающимся в виде слайдов с использованием программы Microsoft PowerPoint. Основные этапы подготовки доклада - презентации:

- выбор темы;
- консультации научного руководителя;
- работа с источниками, сбор материала;
- написание текста доклада;
- оформление рукописи, создание презентационного материала;
- выступление с докладом перед аудиторией.

Подготовка доклада – презентации позволяет обучающемуся основательно изучить интересующий его вопрос, изложить материал в компактном и доступном виде, привести в текст полемику, приобрести навыки научно-исследовательской работы, устной речи, ведения научной дискуссии. В ходе подготовки доклада – презентации могут быть подготовлены раздаточные материалы.

Доклады – презентации могут зачитываться и обсуждаться на практических (семинарских) занятиях, научных конференциях.

Критерии оценки докладов-презентаций

Баллы: 0 - позиция отсутствует 1 – слабо 2 – хорошо 3 - отлично	Итоговая оценка
Требования	
Структура и содержание (до 12 баллов)	
логичность структуры доклада	
оформлены ссылки на все использованные источники	
презентация отражает основные этапы исследования (проблема, цель, гипотеза, ход работы, выводы, ресурсы)	
содержит ценную, полную, понятную информацию по теме доклада	
Текст на слайдах (до 6 баллов)	
текст на слайде представляет собой опорный конспект (ключевые слова, маркированный или нумерованный список), без полных предложений	
наиболее важная информация выделяется с помощью цвета, размера, эффектов анимации и т.д.	
Наглядность (до 9 баллов)	
иллюстрации помогают наиболее полно раскрыть тему, не отвлекают от содержания	
иллюстрации хорошего качества, с четким изображением	
используются средства наглядности информации (таблицы, схемы, графики и т. д.)	
Дизайн и настройка (до 9 баллов)	
оформление слайдов соответствует теме, не препятствует восприятию содержания	
для всех слайдов презентации используется один и тот же шаблон оформления	
презентация не перегружена эффектами	
Требования к выступлению (до 9 баллов)	
выступающий свободно владеет содержанием, ясно излагает идеи	
выступающий свободно и корректно отвечает на вопросы и замечания аудитории	
выступающий обращается к аудитории, поддерживает контакт с ней	
Общее количество баллов	
Оценка	

Оценивание докладов - презентаций

Количество баллов	0-29	15-29	30-39	40-45
Отметка по 4-х бальной шкале	2	3	4	5

Оценивание ответа на зачете

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Сопоставление шкал оценивания

4-балльная шкала (уровень освоения)	Отлично (повышенный уровень)	Хорошо (базовый уровень)	Удовлетворительно (пороговый уровень)	Неудовлетворительно (уровень не сформирован)
100 –балльная шкала	85-100	70-84	50-69	0-49

Бинарная шкала	Зачтено	Не зачтено
----------------	---------	------------

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Тема 1. Экономическая и правовая основы деятельности субъектов банковской системы

Вопросы:

1. Характеристика банковской системы России.
2. Центральный банк. Его место в банковской системе. Основные функции.
3. Кредитные организации (КО): банки и небанковские кредитные организации. Их характеристика и место в банковской системе России.
4. Характеристика банковских внешних и внутренних подразделений, порядок их открытия.
5. Порядок регистрации, лицензирования и ликвидации коммерческого банка (КБ).
6. Общая характеристика операций коммерческого банка. Активные и пассивные операции.
7. Основные принципы деятельности коммерческого банка.
8. Классификация коммерческих банков.

Вопросы для самостоятельного изучения:

1. Основные принципы деятельности коммерческого банка.
2. Классификация коммерческих банков.
3. Органы управления коммерческих банков и их функции.

Задания

Проанализировать развитие банковской системы РФ на основании данных ЦБ РФ («Вестник Банка России») за последние 2 года (динамика зарегистрированных и функционирующих КО, выданных / отозванных лицензий, банковских подразделений, в том числе и в региональном аспекте). Выявить специфику Северо-Западного региона.

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка.

Вопросы

1. Понятие ресурсов коммерческого банка. Структура ресурсной базы коммерческого банка.
2. Характеристика собственных средств коммерческого банка.
 - 2.1. Уставный капитал и фонды банка. Их формирование и использование.
 - 2.2. Расчет собственного капитала коммерческого банка.
3. Привлеченные средства и их классификация.
 - 3.1. Характеристика депозитных ресурсов.

Депозиты до востребования и срочные депозиты. Их особенности в формировании ресурсов коммерческого банка. Вклады населения как источник формирования привлеченных средств.

- 3.2. Депозитные и сберегательные сертификаты.
- 3.3. Выпуск банковского векселя как источник привлечения ресурсов.
4. Характеристика недепозитных ресурсов.
5. О страховании вкладов физических лиц в коммерческих банках.

Вопросы для самостоятельного изучения:

1. Методика начисления процентов за пользование привлеченными ресурсами.
2. Законодательное регулирование депозитных операций. Права и обязанности вкладчиков. (Гражданский кодекс РФ (часть 2, гл. 44 «Банковский вклад»), Федеральный закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 года № 177-ФЗ).

Задания:

1. Проанализировать структуру ресурсной базы банков РФ на основании данных ЦБ РФ за последние 2 года. Определить 10 банков, имеющих наибольшую величину собственных средств

Тема 3. Организация кредитования в коммерческом банке

Вопросы:

1. Теоретические основы кредитования. Классификация ссуд коммерческого банка.
2. Понятие и составные элементы кредитной политики.
3. Порядок предоставления кредита, начисления и уплаты процентов по кредитам.
Основные этапы процедуры кредитования в коммерческом банке (подача кредитной заявки; оценка кредитоспособности клиента; оценка обеспеченности кредита; оформление заключения на кредитную заявку; принятие решения о выдаче ссуды и условиях кредитования; оформление кредитного договора; открытие ссудного счета и выдача кредита; ведение кредитного дела; погашения ссуды и закрытие кредита).
4. Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки.
 - 4.1. Понятие кредитоспособности и факторы ее определяющие. Отличие кредитоспособности от платежеспособности.
 - 4.2. Оценка кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов.
 - 4.3. Оценка кредитоспособности на основе анализа денежных потоков.
 - 4.4. Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска.
 - 4.5. Специфика оценки кредитоспособности физических лиц. Метод кредитного скоринга.
5. Способы обеспечения возвратности кредитов.
 - 5.1. Инструменты обеспечения возвратности кредитов.
 - 5.2. Залог как форма обеспечения возвратности кредита.
 - 5.3. Гарантия и поручительство как формы обеспечения возвратности кредита.
6. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

Задания

Охарактеризовать особенности механизма выдачи и погашения отдельных видов ссуд: (овердрафт / кредитные линии; ипотечное кредитование; потребительское кредитование; инвестиционное / проектное кредитование; кредитование малого бизнеса).

Тема 4. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов коммерческого банка

Вопросы:

1. Виды расчетных операций коммерческого банка.
2. Порядок открытия расчетного счета в коммерческом банке.
3. Основы организации системы безналичных расчетов. Правила проведения безналичных расчетов. Очередность проведения платежей. Порядок безакцептного списания с расчетного счета.
4. Формы безналичных расчетов. Формы расчетно-платежных документов
5. Кассовые операции коммерческих банков.

Тема 5. Регулирование деятельности коммерческих банков

Вопросы:

1. Понятие и содержание банковского регулирования
2. Общие подходы к регулированию деятельности коммерческих банков. Базельское соглашение. Определение достаточности капитала и ликвидности коммерческого банка.
3. Обязательные экономические нормативы деятельности коммерческих банков.
4. Критерии определения финансового состояния кредитных организаций Банком России.
5. Меры воздействия Банка России к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм

Задания для самостоятельной работы:

1. На основе данных ЦБ РФ провести сравнительный анализ формирования финансового результата российских коммерческих банков за последние 3 года.
2. Охарактеризуйте структуру баланса коммерческого банка (количество разделов, их состав).

Тематика докладов-презентаций

1. Бюро кредитных историй – мировой и российский опыт.
2. Проблемы оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка
3. Система страхования вкладов – мировой опыт и отличие основных систем страхования вкладов зарубежных стран от российской системы.
4. Проблемы и перспективы развития безналичных расчетов в России.
5. Банковские пластиковые карты – виды, платежные системы, применяемые маркетинговые инструменты.
6. Проблемы повышения капитализации российских коммерческих банков
7. Ликвидность российской и зарубежных банковских систем
8. Общая характеристика операций и услуг коммерческого банка.
9. Принципы деятельности коммерческого банка.
10. Структура ресурсной базы коммерческого банка.
11. Виды расчетных операций коммерческого банка.
12. Порядок открытия расчетного счета в коммерческом банке.
13. Основы организации системы безналичных расчетов.
14. Кассовые операции коммерческого банка.
15. Регулирование деятельности коммерческих банков в России.
16. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета коммерческого банка.
17. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным ресурсам коммерческого банка.

18. Понятие и составные элементы кредитной политики коммерческого банка.
19. Основные этапы процедуры кредитования клиентов в коммерческом банке.
20. Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки.

Вопросы к зачету

1. Характеристика банковской системы России.
2. Положение Центрального банка в банковской системе РФ.
3. Классификация коммерческих банков.
4. Порядок регистрации, лицензирования и ликвидации коммерческого банка.
5. Характеристика банковских внешних и внутренних подразделений, порядок их открытия.
6. Общая характеристика операций и услуг коммерческого банка.
7. Принципы деятельности коммерческого банка.
8. Структура ресурсной базы коммерческого банка.
9. Понятие собственного капитала коммерческого банка и его функций, методика расчета.
10. Характеристика депозитных ресурсов коммерческого банка.
11. Виды депозитов. Особенности срочных депозитов и депозитов до востребования.
12. Выпуск банковских векселей как источник привлечения средств.
13. Недепозитные формы привлечения ресурсов в коммерческом банке.
14. Система страхования вкладов в России.
15. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным ресурсам коммерческого банка.
16. Понятие и составные элементы кредитной политики коммерческого банка.
17. Основные этапы процедуры кредитования клиентов в коммерческом банке.
18. Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки.
19. Формы обеспечения возвратности ссуд.
20. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам в коммерческом банке.
21. Особенности механизма выдачи и погашения отдельных видов ссуд.
22. Виды расчетных операций коммерческого банка.
23. Порядок открытия расчетного счета в коммерческом банке.
24. Основы организации системы безналичных расчетов.
25. Кассовые операции коммерческого банка.
26. Регулирование деятельности коммерческих банков в России.
27. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета коммерческого банка.
28. Доходы и расходы коммерческого банка, их структура.
29. Экономическое содержание прибыли банка. Основные показатели рентабельности банка.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

В курсе предусмотрено проведение практических занятий, подготовка докладов по проблемным вопросам курса, что способствует лучшему и углубленному освоению теоретического материала.

Текущий контроль осуществляется на лекциях и практических занятиях в самых разнообразных формах - опроса обучающихся по изученным вопросам, диалога с преподавателем во время лекций, решением типовых задач и др.

Промежуточный контроль заключается в проведении в конце семестра

промежуточной аттестации по всему изученному курсу.

В билет включены два теоретических вопроса, соответствующих содержанию формируемых компетенций. Промежуточная аттестация проводится в устной форме. На ответ обучающимся отводится 30 минут.