

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.О.14.03 Банковское дело

38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

бакалавр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-2 Способен осуществлять подбор финансовых услуг в интересах потребителя и осуществлять консультирование по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-2.3 Проводит мониторинг финансовой ситуации и финансовых возможностей клиента	знает - А/02.6 Зн.7 Порядка, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (08.008); - подбора финансовых услуг в интересах потребителя
		умеет - проводить мониторинг финансовых возможностей клиента
		владеет навыками - А/02.6 ТД.8 получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента (08.008); - А/02.6 ТД.9 Уточнения у клиента существенной дополнительной информации (08.008)
ПК-4 Способен проводить анализ, осуществлять проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации кредитования	ПК-4.1 Осуществляет процесс кредитования, оценивает и анализирует кредитоспособность и платежеспособность заемщика, составляет рекомендации по улучшению данных характеристик заемщика	знает - В/02.6 Зн. 33 классификации заемщиков (08.016); - В/02.6 Зн. 34 классификации кредитных продуктов и программ (08.016)
		умеет - составлять рекомендации по улучшению данных характеристик заемщика
		владеет навыками - составления рекомендаций по улучшению данных характеристик заемщика
ПК-4 Способен проводить анализ, осуществлять проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации кредитования	ПК-4.2 Обеспечивает текущее управление рисками с учетом особенностей функционирования кредитной организации, определяет	знает - В/02.6 Зн.7 видов потерь и расходов при кредитовании физических лиц (08.016); - В/02.6 Зн.8 классификации рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц (08.016); - подбора методов организации кредитования
		умеет - В/02.6 У.2 оценивать затраты на проведение финансовых операций (08.016); - проводить анализ финансового положения заемщика

		эффективные методы воздействия на риск, осуществляет мониторинг системы управления рисками	владеет навыками - В/01.6 ТД.12 проведения анализа кредитных рисков (08.016); - В/02.6 ТД.8 выявления и оценки рисков, возникающих у заемщика в ходе кредитования (08.016)
ПК-4 проводить анализ, осуществлять проверку финансового положения заемщика и его консультирование по кредитованию	Способен анализ, проверку положения и его консультирование по кредитованию	ПК-4.3 Подбирает кредитные продукты и услуги на основании потребностей и запросов заемщика, консультирует заемщика как по кредитным продуктам, так и по процедурам сделок с кредитными организациями и, владеет актуальной информацией о текущей ситуации на кредитном рынке	знает - В/02.6 Зн. 5 классификации кредитных продуктов для физических лиц (08.016); - В/02.6 Зн. 6 классификации видов кредитных программ для юридических лиц (08.016); - В/02.6 Зн. 10 схемы кредитования физических лиц (ее плюсы и минусы) (08.016); - В/02.6 Зн. 11 особенностей кредитования по кредитной линии: возобновляемая кредитная линия, обычная кредитная линия, револьверная кредитная линия; определение лимитов по кредитным линиям (08.016); - В/02.6 Зн. 12 особенностей использования овердрафта: порядок выдачи и погашения; методика расчета лимитов (08.016); - В/02.6 Зн. 13 овертрейдинга: риски при овертрейдинге; методы определения лимита кредитования при овертрейдинге (08.016); - В/02.6 Зн. 14 особенностей инвестиционного кредитования: виды инвестиционных кредитов; венчурные кредиты; определение цены и сроков инвестиционного кредита (08.016); - В/02.6 Зн. 15 принципов расчета технико-экономического обоснования кредита (08.016); - В/02.6 Зн. 16 документов, необходимые для организации инвестиционного кредитования (08.016); - В/02.6 Зн. 17 проектного финансирования как специфический вид кредита (08.016); - В/02.6 Зн. 18 преимуществ проектного финансирования (08.016); - В/02.6 Зн. 19 лизинга: виды лизинга; расчет лизинговых платежей; риски лизингового кредитования (08.016); - В/02.6 Зн. 20 форфейтинга: субъекты и объекты кредитования; необходимые документы для экспортно-импортных сделок; риски участников; расчет размера форфейтингового кредитования; оформление документации (08.016); - В/02.6 Зн. 21 валютного кредитования: появление открытой валютной позиции при выдаче открытых валютных кредитов; методы страхования валютного риска при валютном кредитовании; кредитный риск при валютном кредитовании (08.016); - В/02.6 Зн. 29 стандартных условий кредитных продуктов и программ (08.016) умеет - консультировать заемщика как по кредитным продуктам, так и по процедурам сделок с кредитными организациями

		владеет навыками - консультирования по организации кредитования; - осуществления мониторинга системы управления рисками
--	--	--

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Темы			
1.1.	Современная банковская система в России	7		Тест
1.2.	Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ	7		Тест
1.3.	Организационные основы деятельности коммерческого банка	7		Тест
1.4.	Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы	7		Тест
1.5.	Активы и активные операции коммерческого банка	7		Тест
1.6.	Основные показатели деятельности коммерческого банка	7		Тест
1.7.	Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка	7		Тест
1.8.	Межбанковские расчеты: сущность, функции, виды	7		Тест
1.9.	Организация кредитного процесса в банке	7		Тест
1.10.	Кредитование юридических лиц в банках	7		Тест
1.11.	Кредитование в банках физических лиц	7		Тест
1.12.	Операции коммерческого банка с ценными бумагами и его инвестиционная политика	7		Тест
1.13.	Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков	7		Тест
1.14.	Дополнительные операции коммерческих банков	7		Тест

1.15.	Доходы и прибыль коммерческого банка	7		Тест
1.16.	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	7		Тест
1.17.	Характеристика оценки рисков коммерческого банка	7		Тест
1.18.	Экзамен	7		
	Промежуточная аттестация			Эк

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
2	Курсовые работы (проектов)	Вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение общепрофессиональных и профильных профессиональных дисциплин (модулей) и выработку соответствующих профессиональных компетенций. При написании курсовой работы студент должен полностью раскрыть выбранную тему, соблюсти логику изложения материала, показать умение делать обобщения и выводы.	Перечень тем курсовых работ (проектов)

3	Экзамен	Средство контроля усвоения учебного материала и формирования компетенций, организованное в виде беседы по билетам с целью проверки степени и качества усвоения изучаемого материала, определить необходимость введения изменений в содержание и методы обучения.	Комплект экзаменационных билетов
---	---------	--	----------------------------------

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Банковское дело"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Комплект практических заданий из рабочей тетради (фрагмент)

Задание 1. Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Охарактеризуйте этапы становления банков как самостоятельных субъектов рыночной экономики

2. Что отличает банк от других финансовых посредников?

3. Результат проведения кредитной реформы 1930-1932 гг.

4. Отличительными чертами банковских систем социалистических стран.

5. Банковской реформы в период перестройки экономики России.

6. Этапы формирования современной банковской системы.

7. Что такое кредитная система и как это понятие соотносится с понятием банковской системы?

8. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход эволюции банковской системы?

9. Какие основные проблемы стоят перед банковской системой России на современном этапе?

10. Причины и факторы кризиса августа 1998 г., 2008 г., 2013-2015 г., 2022г.

11. Перечислите факторы, определяющие роль коммерческих банков в рыночной экономике.

12. Объясните, в чем состоит отличие открытой формы централизации банков от скрытой. Для каких целей и в каких ситуациях предпочтительней та или другая форма? Дайте точное определение общих и отличительных черт банковских монополий.

Вопросы к устному опросу

1. Представления о сущности банка с позиции его исторического развития.
2. Элементы системы кредитования

3. Современные представления о сущности банка
4. Общие экономико-технические основы кредитования.
5. Содержание банковской деятельности
6. Современные способы кредитования
7. Основные направления деятельности Центрального банка.
8. Кредитование по контокорренту
9. Коммерческий банк и его инфраструктура как элементы банковской системы
10. Кредитование по овердрафту.
11. Взаимоотношения Центрального банка РФ с коммерческими банками

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Вопросы к зачету

1. Представления о сущности банка с позиции его исторического развития.
2. Элементы системы кредитования
3. Современные представления о сущности банка
4. Общие экономико-технические основы кредитования.
5. Содержание банковской деятельности
6. Современные способы кредитования
7. Основные направления деятельности Центрального банка.
8. Кредитование по контокорренту
9. Коммерческий банк и его инфраструктура как элементы банковской системы
10. Кредитование по овердрафту.
11. Взаимоотношения Центрального банка РФ с коммерческими банками
12. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии
13. Система современного банковского законодательства.
14. Синдицированное кредитование
15. Общая характеристика современного банковского законодательства
16. Целевые кредиты.
17. Законодательные основы деятельности современного банка.
18. Организации потребительского кредита.
19. Особенности взаимоотношений банка с клиентами
20. Межбанковские кредиты
21. Открытие клиентских счетов в банке.
22. Ипотечный кредит
23. Гарантирование (страхование) вкладов граждан.
24. Кредиты Банка России коммерческому банку.
25. Обеспечение безопасности банка
26. Банковский процент.
27. Финансовое оздоровление кредитных организаций
28. Процентные ставки и методы начисления процентов
29. Ликвидация банков.
30. Процентный риск и процентная политика коммерческого банка.
31. Общие принципы организации управления банком
32. Сущность лизинговой сделки
33. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений
34. Основные элементы лизинговой операции
35. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика

36. Классификация лизинга и лизинговых операций.
37. Понятие и структура собственного капитала
38. Организация лизинговых операций и содержание лизингового договора.
39. Оценка достаточности собственного капитала банка
40. Риски лизинговых сделок
41. Привлеченные средства коммерческого банка.
42. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг.
43. Доходы коммерческого банка
44. Выпуск банком собственных ценных бумаг
45. Расходы коммерческого банка
46. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами
47. Процентная маржа
48. Операции РЕПО.
49. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка
50. Сущность валютных операций.
51. Формирование и использование прибыли коммерческого банка
52. Классификация валютных операций
53. Оценка уровня прибыли коммерческого банка.
54. Лицензирование валютных операций.
55. Понятие и факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка
56. Виды валютных операций.
57. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков
58. Регулирование валютных операций коммерческих банков

Типовые задания

Задание 1.1. Объем денежной массы в стране на конец года составил 606 млрд ден. ед. В начале года центральным банком была произведена эмиссия в размере 7 млрд ден. ед. и установлена норма обязательных резервов в размере 10%.

Определить величину денежной массы в стране.

Задание 1.2. Состояние экономики оценивается как «экономический бум». Объем денежной массы в обращении составляет 600 млрд ден. ед. Норма обязательных резервов – 9%. Какие действия должен предпринять центральный банк с целью предотвращения надвигающегося кризиса.

Задание 1.3. Какой объем банковских ссуд может создать банковская система, если банк получил депозит в сумме 150 млн ден. ед., сумма обязательных резервов 74 млн ден. ед. при норме обязательных резервов 10%?

Задание 1.4. Определить объем денежной массы на конец года, если в начале года он составлял 5 трлн. ден. ед. Средний уровень цен вырос за год на 10%, объем производства – на 7%, скорость оборота денег снизилась с 4,5 до 3,5 оборота.

Задание 1.5. Определить скорость оборота денег в данном году, если известно, что в прошлом году она составляла 3,5 оборота. Объем производства увеличился за год на 7,5%, средний уровень цен – на 4%, денежная масса выросла с 3 до 5 трлн. ден. ед.

Задание 1.6. Целевой ориентир роста денежной массы на год установлен в пределах 25–35%. Определить удалось ли выполнить установленный

15

целевой ориентир, если объем ВВП вырос с 25 до 28 трлн ден. ед., а скорость обращения денег снизилась на 11%.

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Темы для рефератов

1. Бюджет семьи.
2. Влияние инфляции на семейную экономику.
3. Детская банковская карта - это здорово!
4. Золото в экономической жизни человека.
5. "Золотая лихорадка" как фактор развития экономики стран.
6. Кредиты в жизни современного человека.
7. Скидки. Кому они выгодны?
8. Финансовые пирамиды.
9. Актуальные проблемы личной финансовой безопасности.
10. Финансовая грамотность населения.
11. История банковских карт.
12. Анализ банковских карт в банках г.Самары.
13. Выгодные банковские вклады.
14. Анализ безработицы в Самарском регионе.
15. Имидж банковского работника.
16. Деньги и их роль в экономике.
17. Лауреаты Нобелевской премии по экономике и их вклад в развитие экономической мысли.
18. Роль малого бизнеса в развитии экономики России.
19. Электронные деньги.
20. Разработка личной финансовой стратегии.
21. Инвестиции в человеческий капитал.
22. Кредит на жилье.
23. Межкультурная коммуникация в банковской сфере.
24. Основы переговорного процесса.
25. Основы теории регулирования конфликтов.
26. Основы банковского этикета.
27. Роль налогов в жизни общества.
28. Банкноты Банка России.
29. Бизнес-план «Свое дело».
30. Спонсорская деятельность в России.
31. Бизнес-ангелы.
32. Экономические кризисы в истории России.
33. Успешный предприниматель – кто он?
34. Валютный курс и конкурентоспособность страны
35. Международная торговля и ее особенности на современном этапе.
36. Интеллектуальная собственность и проблемы ее реализации.
37. Экономический рост и способы его ускорения.
38. Конкурентоспособность России на мировом рынке.