

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**
Основы банковского дела

Код модуля
1163386(1)

Модуль
Основы банковских технологий

Екатеринбург

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Кондюкова Елена Станиславовна	кандидат философских наук, доцент	Доцент	банковского дела
2	Никитина Оксана Маратовна	без ученой степени, без ученого звания	Старший преподават ель	банковского и инвестиционного менеджмента

Согласовано:

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

- Кондюкова Елена Станиславовна, Доцент, банковского дела
- Никитина Оксана Маратовна, Старший преподаватель, банковского и инвестиционного менеджмента

1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Основы банковского дела

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Зачет	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Основы банковского дела

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-18 -Способен эффективно применить к деятельности по инвестированию высокотехнологичных отраслей знания основ банковского дела, банковского права и банковского менеджмента	З-1 - Знать основы банковского дела, банковского права и банковского менеджмента П-2 - Иметь опыт применения основ банковского дела, банковского права и банковского менеджмента У-1 - Анализировать особенности банковского дела, банковского права и банковского менеджмента	Домашняя работа Зачет Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия

3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.5		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>Работа на лекции</i>	5,8	100
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.5		
Промежуточная аттестация по лекциям – зачет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.5		
2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.5		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>Работа на практике</i>	5,8	30
<i>домашняя работа</i>	5,4	30
<i>контрольная работа</i>	5,6	40
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям – 1		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено		
3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям – нет		

Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено

3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено		
Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено		

4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)				
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)	Шкала оценивания		
		Традиционная характеристика уровня		Качественная характеристика уровня
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Современная банковская система России
2. Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.
3. Ресурсы коммерческого банка
4. Организация банковского кредитования
5. Организация платежей и расчетов
6. Ликвидность коммерческого банка

Примерные задания

- Показ слайдов
- Доклады студентов
- Проведение опросов
- Решение задач

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

Базовый

5.2.1. Контрольная работа

Примерный перечень тем

1. Организация безналичных расчетов в РФ и пути развития платежной системы.
2. Активные операции коммерческого банка и управление ими.
3. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками. Этапы кредитной деятельности.
4. Лизинговые операции и роль банков в их проведении.
5. Пассивные операции коммерческих банков и управление ими.
6. Кредитоспособность заемщиков и методы ее оценки банком.
7. Операции банков на рынке ценных бумаг и их регулирование.
8. Ликвидность коммерческого банка и ее регулирование.
9. Банковские риски и управление ими.
10. Депозиты и депозитная политика банков в современных условиях.
11. Сберегательные операции банков и перспективы их развития в России.
12. Надзор Центрального банка РФ за деятельностью кредитных организаций.
13. Межбанковские корреспондентские отношения и перспективы их развития.
14. Формы обеспечения возвратности кредита и практика их использования в современных условиях
15. Межбанковский кредит и его роль в укреплении ликвидности банковской системы.
16. Формирование ресурсов коммерческого банка.
17. Анализ финансового состояния банка.
18. Факторинговые операции банков и их виды.
19. Ипотечный кредит и перспективы его развития в России.
20. Проблемы становления и развития банковской системы России в современных условиях.
21. Инвестиционные операции банков и пути их развития.
22. Эмиссионные операции банков с ценными бумагами.
23. Кредитный риск и методы его регулирования.
24. Проблемы функционирования небанковских кредитных организаций и специализированных банков в России
25. Банковский менеджмент и его направления.
26. Маркетинг в банках.
27. Формирование банковских резервов как способ снижения рисков.

28. Методы оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц: отечественный и зарубежный опыт.

29. Комиссионно-посреднические операции банков и их развитие в современных условиях.

30. Операции банков по обслуживанию розничных клиентов и перспективы их развития.

Примерные задания

Задание 1

21.05.XX в ПАО «Сбербанк» обратился клиент с просьбой предоставить потребительский кредит.

Сумма кредита – 300 000 рублей, ставка 10,9% годовых, срок 2 года.

Заемщик – физическое лицо (гражданин РФ). Представленные заемщиком документы:

- паспорт гражданина РФ: Чернов Петр Михайлович (Возраст 47 лет, женат 20 лет, один ребенок в возрасте 15 лет);

- справка о годовом доходе за последние 12 месяцев – 640 000 рублей (53 000 рублей в месяц);

Ранее заемщик брал автокредит сроком на 5 лет, и выплатил его в срок. Пользуется кредитной картой другого банка с установленным лимитом 150 000 рублей, обязательства по ней выполняет в установленные договором сроки.

Требуется:

1. Указать условия кредитования.

2. Провести краткий анализ финансового состояния заемщика.

3. Составить кредитный договор.

4. Составить график платежей и определить размер последнего погасительного платежа, если заемщик гасит ссуду своевременно

Задача 2

Кассиром организации были получены из банка денежные средства в размере 200 000 руб. и выданы из кассы следующие суммы:

1) 30 000 руб.- под отчет Иванову А.А. на основании заявления работника, подписанного главным бухгалтером;

2) 130 000 руб. – на оплату труда работников на основании двух платежных ведомостей, подписанных директором организации.

Выдавая заработную плату, кассир совершил хищение денежных средств в размере 20 000 руб., расписавшись за некоторых работников организации. Оставшиеся денежные средства были сданы в банк в конце дня. В конце дня кассир приходный и расходный ордера на 200 000 руб., вывел остаток по кассовой книге, а лист кассовой книги на следующий день передал в бухгалтерию организации. Через неделю кассир уволился, а через две недели было установлено хищение и возбуждено уголовное дело. По решению суда бывший кассир внес в кассу организации сумму недостачи -20 000 руб. и 300 руб. судебных издержек.

Отразите перечисленные операции хозяйственной деятельности бухгалтерскими записями и укажите нарушения кассовой дисциплины, допущенные кассиром.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.2. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. Межбанковские расчеты.
2. Валютный контроль и регулирование валютных операций коммерческих банков.
3. Валютные операции коммерческих банков России.
4. Проблемы формирования и развития банковской индустрии.
5. Реформирование банковской системы. Капитализация банков.
6. Действующие системы межбанковских расчетов: сущность и развитие.
7. Центральный Банк в банковской системе РФ.
8. Депозитные операции коммерческих банков.
9. Банковское кредитование реального сектора экономики.
10. Банк на рынке кредитов.
11. Системы межбанковских расчетов.
12. Банковская система РФ.
13. Проблемы регулирования и надзора за деятельностью банков.
14. Лизинговые операции банков.
15. Управление ликвидностью в коммерческом банке.
16. Виды кредитов.
17. Организация безналичных расчетов.
18. Управление платежеспособностью коммерческого банка.
19. История развития кредитной системы в РФ.
20. Банковский маркетинг.
21. Кредитные риски коммерческих банков.
22. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
23. Аккредитив как международная форма расчетов.
24. Факторинговые операции коммерческих банков.
25. Центральный Банк в банковской системе зарубежных стран.
26. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
27. Особенности использования лизинга в развитых странах.
28. Вексель и банковские операции с векселями.
29. Банковская система развитых зарубежных стран.
30. Электронные расчеты банков.

Примерные задания

Задача 1

Банк выдал кредит в размере 480 000 руб., сроком на 1 год и два месяца по 21 % годовых на условиях ежегодного начисления процентов. Рассчитайте процентный доход банка с использованием простой и сложной схемы начисления процентов.

Задача 2

Сумма цен на товары, обращающиеся в стране за год составила 372 млрд. руб. Стоимость товаров, проданных в кредит, платежи по которым наступят в будущем составила 37 млрд. руб. Сумма взаимопогашенных платежей за аналогичный период составила 110 млрд. руб. Сумма платежей, срок уплаты которых наступил в данном году составляет 60 млрд. руб. Число оборотов денег как средство платежа за анализируемый период составило 11 раз. Рассчитайте количество денег, необходимое для обращения.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля

5.3.1. Зачет

Список примерных вопросов

1. Банковские ресурсы и их структура
2. Функции капитала (собственных источников) коммерческого банка и его структура
3. Уставный капитал коммерческого банка, его источники и способы формирования и пополнения
4. Резервный фонд коммерческих банков и его назначение
5. Резерв на возможные потери по ссудам: назначение и порядок- формирования
6. Резерв пол обесценение вложений в ценные бумаги: назначение, порядок формирования и регулирования
7. Депозиты и депозитные операции коммерческих банков
8. Выпуск банком долговых обязательств как способ привлечения ресурсов
9. Активные операции коммерческих банков и их классификации
10. Лизинговые операции и роль банков в их осуществлении
11. Современная банковская система РФ и этапы ее развития.
12. Содержание коммерческого банка и небанковской кредитной организации.
13. Цели и принципы деятельности коммерческого банка.
14. Банковская прибыль и ее источники.
15. Лицензирование банковских операций. Вилы лицензий.
16. Порядок отзыва лицензии Центральным банком РФ.
17. Функциональная структура коммерческого банка (организационная).
18. Содержание банковской ликвидности и факторы, ее определяющие.
19. Баланс банка - основа для оценки ликвидности.
20. Обязательные нормативы ликвидности, установленные Центральным банком РФ.
21. Показатель достаточности капитала и его роль в оценке надежности коммерческих банков.
22. Показатели максимального риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных, установленные центральным банком РФ.
23. Порядок формирования и регулирования обязательных резервов коммерческих банков в Центральном банке РФ.
24. Надзор Центрального банка РФ за деятельностью коммерческих банков: содержание, цели и методы.
25. Пассивные операции коммерческих банков и способы их осуществления.
26. Банковские ресурсы и их структура.
27. Функции капитала (собственных источников) коммерческого банка и его структура.
28. Уставный капитал коммерческого банка, его источники и способы формирования и пополнения.
29. Резервный фонд коммерческих банков и его назначение.
30. Резерв на возможные потери по ссудам: назначение и порядок- формирования.

31. Резерв пол обесценение вложений в ценные бумаги: назначение, порядок формирования и регулирования.
32. Депозиты и депозитные операции коммерческих банков.
33. Выпуск банком долговых обязательств как способ привлечения ресурсов.
34. Межбанковский кредит как источник банковских ресурсов.
35. Активные операции коммерческих банков и их классификации.
- LMS-платформа – не предусмотрена

5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Профессиональное воспитание	целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	Технология проектного образования Технология самостоятельной работы	ПК-18	П-2	Домашняя работа Зачет Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия