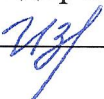


ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕЙ И КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ
ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«АЛЕКСЕЕВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

УТВЕРЖДАЮ:

Зам. директора по учебной работе

 И.А. Злобина

**КОМПЛЕКТ
КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**по учебной дисциплине
Основы банковского дела**

Специальности

**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт
(по отраслям) (углубленная подготовка)**

Алексеевка, 2017

Комплект оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) с учётом профессионального стандарта «Бухгалтер», утверждённого приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22 декабря 2014 года №1061н.

Разработчик:

Кузнецова Ю.В., преподаватель ОГАПОУ «Алексеевский колледж»

Рассмотрено на заседании ПЦК общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)

Протокол № 1 от 31.08. 2017г.

Председатель ПЦК Ольга Л.В. Киященко

I. Паспорт комплекта оценочных средств по учебной дисциплине Основы банковского дела

1.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	69
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	46
в том числе:	
лабораторные занятия	-
практические занятия	24
контрольные работы	-
Независимая работа обучающегося (всего)	23
в том числе:	
разработка глоссария	2
создание презентации	4
доклад	6
подготовка сообщения	2
составление таблицы	5
составление конспекта	4
в том числе:	
консультации	-
<i>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта (5 семестр)</i>	

1.2. Область применения комплекта оценочных средств

Комплект оценочных средств предназначен для оценки результатов освоения учебной дисциплины Основы банковского дела.

Таблица 1

№ п/п	Результаты освоения (объекты оценивания)		Тип задания; № задания	Форма аттестации (в соответствии и с учебным планом)
	Темы дисциплины	Основные показатели оценки результата и их критерии		
1.	Раздел 1.			

	Банки – центры управления финансово-кредитными процессами в условиях рынка			
1.1	История развития банковского дела	<i>Знать:</i> причины возникновения банковского дела; пути развития и реформирования банковского дела России	Вопрос 1,2	Дифференцированный зачет
1.2	Законодательные основы деятельности современного банка	<i>Знать:</i> нормы и методы правового регулирования деятельности современного банка <i>Уметь:</i> ориентироваться в нормативно-правовых актах банковской деятельности	Вопрос 3	Дифференцированный зачет
2.	Раздел 2. Современная банковская система и ее деятельность			
2.1	Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязи	<i>Знать:</i> структуру кредитной системы; роль и значение ЦБ РФ; виды банков <i>Уметь:</i> ориентироваться в операциях Банка России	Вопрос 4,5,6,7	
2.2	Сущность и операции коммерческих банков	<i>Знать:</i> принцип деятельности, активные и пассивные операции коммерческих банков <i>Уметь:</i> классифицировать операции коммерческого банка	Вопрос 8,9,10	Дифференцированный зачет
2.3	Основы банковского кредитования	<i>Знать:</i> основные формы и виды кредита, принципы кредитования <i>Уметь:</i> составлять кредитный договор; определять размер кредита	Вопрос 11,12,13, 14,15	
2.4	Формирование денежных активов и	<i>Знать:</i> порядок расчетно-кассового обслуживания и безналичных расчетов	Вопрос 16,17,18, 19	Дифференцированный зачет

	пассивов банка	<i>Уметь:</i> оформлять платёжные документы		зачет
2.5	Коммерческий расчет как метод управления банком	<i>Знать:</i> понятие и принципы коммерческого расчета <i>Уметь:</i> рассчитывать сумму прибыли банка; проводить анализ ликвидности баланса банка; рассчитывать коэффициенты платежеспособности	Вопрос 20,21,24	Дифференц ированный зачет
2.6	Депозитные операции банков	<i>Знать:</i> виды депозитов <i>Уметь :</i> осуществлять коммерческие расчёты	Вопрос 22,23	Дифференц ированный зачет

2. Комплект оценочных средств

2.1. Задания для проведения дифференцированного зачета

Теоретические вопросы:

1. История возникновения банковского дела.
2. Пути развития и реформирования банковского дела России.
3. Нормы и методы правового регулирования деятельности современного банка.
4. Современная банковская система РФ.
5. Роль Банка России в управлении банковской системой и его функции.
6. Сущность и функции банков различных форм собственности и специализации.
7. Особенности взаимоотношений банка с клиентами.
8. Организационное устройство коммерческого банка, его функции.
9. Активные и пассивные операции банков.
10. Доходы и расходы коммерческого банка.
11. Современная система банковского кредитования.
12. Основные формы и виды кредита. Субъекты кредитных отношений.
13. Принципы и функции банковского кредитования.
14. Оценка кредитоспособности клиента.
15. Условия и виды кредитных сделок.
16. Организация налично-денежного оборота и кассовой работы в банке.
17. Безналичные расчеты.
18. Порядок открытия и круг операций на расчетных счетах клиентов.
19. Осуществление расчетных платежей и взносов юридическими и физическими лицами в рублях и в валюте.
20. Понятие и принципы коммерческого расчета: самокупаемость и самофинансирование.

21. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
22. Классификация депозитных источников привлечения средств и их характеристика.
23. Учёт депозитных операций коммерческих банков.
24. Доходы коммерческого банка. Процентная маржа.

Задачи:

Задача 1.

Оформить объявление на взнос наличными.

Задача 2.

Оформить чек на получение наличных денежных средств.

Задача 3.

Оформить платёжное поручение.

Задача 4.

Оформить платёжное требование.

Задача 5.

Заполнить заявление на открытие расчётного счёта в банке.

Задача 6.

Оформить инкассовое поручение.

Задача 7.

Требуется определить сумму процентов по вкладам.

Условие:

Волошин А.С. клиент ОАО «Металлинвестбанк», поместил 5 мая 20__ года на вклад «Новый накопительный» 10000 рублей. В течение срока вклада увеличивал каждый месяц его сумму на 5000 рублей. Проценты начисляются по вкладу в конце срока. Срок вклада 6 месяцев и один день. Годовой процент – 6%.

Задача 8.

Определить:

1. Сумму процентов за пользование кредитом за месяц.
2. Платеж за кредит за каждый месяц.
3. Общую сумму платежей.

Условие:

Иванова Е.Н. 22 августа 20__ года обратилась в Алексеевское отделение Сберегательного банка № 3775 с просьбой о выдаче кредита на сумму – 200000 руб. на срок 5 месяцев. Годовой процент за кредит – 18%.

Задача 9.

Требуется определить сумму процентов по вкладам.

Условие:

Ткаченко Иван Григорьевич – предприниматель. 2 октября 20__ года внес в Белгородское отделение №8592 Сбербанка на вклад «Особый» 5000 долларов США на срок 1 год 1 месяц. Проценты по вкладам начисляются в конце месяца. Годовой процент - 5,5%.

Задача 10.

Определить максимальный размер кредита на неотложные нужды.

Условие:

Среднемесячный доход (чистый доход) Савельева И.Н. за 6 месяцев составляет 13 000 рублей. Срок кредитования 5 лет (60 месяцев). Процентная ставка по кредиту – 18 % годовых. Коэффициент платежеспособности равен 0,3.

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания – учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 45 минут.

3. Пакет экзаменатора.

3.1 Задание: устный ответ на вопросы и решение задач.

Результаты освоения	Критерии оценки результата	Отметка о выполнении
История развития банковского дела	<i>Знать:</i> причины возникновения банковского дела; пути развития и реформирования банковского дела России	Вопрос 1,2
Законодательные основы деятельности современного банка	<i>Знать:</i> нормы и методы правового регулирования деятельности современного банка <i>Уметь:</i> ориентироваться в нормативно-правовых актах банковской деятельности	Вопрос 3
Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязи	<i>Знать:</i> структуру кредитной системы; роль и значение ЦБ РФ; виды банков <i>Уметь:</i> ориентироваться в операциях Банка России	Вопрос 4,5,6,7
Сущность и операции	<i>Знать:</i> принцип деятельности, активные и	Вопрос 8,9,10

коммерческих банков	пассивные операции коммерческих банков <i>Уметь:</i> классифицировать операции коммерческого банка	
Основы банковского кредитования	<i>Знать:</i> основные формы и виды кредита, принципы кредитования <i>Уметь:</i> составлять кредитный договор; определять размер кредита	Вопрос 11,12,13,14,15 Задача 8,10
Формирование денежных активов и пассивов банка	<i>Знать:</i> порядок расчетно-кассового обслуживания и безналичных расчётов <i>Уметь:</i> оформлять платёжные документы	Вопрос 16,17,18,19 Задача 1,2,3,4,5,6
Коммерческий расчет как метод управления банком	<i>Знать:</i> понятие и принципы коммерческого расчета <i>Уметь:</i> рассчитывать сумму прибыли банка; проводить анализ ликвидности баланса банка; рассчитывать коэффициенты платежеспособности	Вопрос 20,21,24
Депозитные операции банков	<i>Знать:</i> виды депозитов <i>Уметь:</i> осуществлять коммерческие расчёты	Вопрос 22,23 Задача 7,9

3. 2 Варианты для студентов

Вариант 1.

1. Доходы коммерческого банка. Процентная маржа.
2. История возникновения банковского дела.
3. Задача:
Оформить объявление на взнос наличными.

Вариант 2.

1. Учёт депозитных операций коммерческих банков.
2. Пути развития и реформирования банковского дела России.
3. Задача:
Оформить чек на получение наличных денежных средств.

Вариант 3

1. Классификация депозитных источников привлечения средств и их характеристика.
2. Нормы и методы правового регулирования деятельности современного банка.
3. Задача:
Оформить платёжное поручение.

Вариант 4.

1. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
2. Современная банковская система РФ.
3. Задача:
Оформить платёжное требование.

Вариант 5.

1. Понятие и принципы коммерческого расчёта: самокупаемость и самофинансирование.
2. Роль Банка России в управлении банковской системой и его функции.
3. Задача:
Заполнить заявление на открытие расчётного счёта в банке.

Вариант 6.

1. Осуществление расчётных платежей и взносов юридическими и физическими лицами в рублях и в валюте.
2. Сущность и функции банков различных форм собственности и специализации.
3. Задача:
Оформить инкассовое поручение.

Вариант 7.

1. Порядок открытия и круг операций на расчётных счетах клиентов.
2. Особенности взаимоотношений банка с клиентами.
3. Задача:

Требуется определить сумму процентов по вкладам.

Условие:

Волошин А.С. клиент ОАО «Металлинвестбанк», поместил 5 мая 20__ года на вклад «Новый накопительный» 10000 рублей. В течение срока вклада увеличивал каждый месяц его сумму на 5000 рублей. Проценты начисляются по вкладу в конце срока. Срок вклада 6 месяцев и один день. Годовой процент – 6%.

Вариант 8.

1. Оценка кредитоспособности клиента.
2. Организационное устройство коммерческого банка, его функции.
3. Задача:

Определить:

1. Сумму процентов за пользование кредитом за месяц.
2. Платеж за кредит за каждый месяц.
3. Общую сумму платежей.

Условие:

Иванова Е.Н. 22 августа 20__ года обратилась в Алексеевское отделение Сберегательного банка № 3775 с просьбой о выдаче кредита на сумму – 200000 руб. на срок 5 месяцев. Годовой процент за кредит – 18%.

Вариант 9.

1. Организация налично-денежного оборота и кассовой работы в банке.
2. Условия и виды кредитных сделок.
3. Задача:

Требуется определить сумму процентов по вкладам.

Условие:

Ткаченко Иван Григорьевич – предприниматель. 2 октября 20__ года внес в Белгородское отделение №8592 Сбербанка на вклад «Особый» 5000 долларов США на срок 1 год 1 месяц. Проценты по вкладам начисляются в конце месяца. Годовой процент - 5,5%.

Вариант 10.

1. Активные и пассивные операции банков.
2. Основные формы и виды кредита. Субъекты кредитных отношений.
3. Задача:

Определить максимальный размер кредита на неотложные нужды.

Условие:

Среднемесячный доход (чистый доход) Савельева И.Н. за 6 месяцев составляет 13 000 рублей. Срок кредитования 5 лет (60 месяцев). Процентная ставка по кредиту – 18 % годовых. Коэффициент платежеспособности равен 0,3.

Вариант 11.

1. Безналичные расчеты.
2. Современная система банковского кредитования.
3. Задача:
Оформить объявление на взнос наличными

Вариант 12.

1. Принципы и функции банковского кредитования.
2. Доходы и расходы коммерческого банка.
3. Задача:
Оформить чек на получение наличных денежных средств.

3.3 Критерии оценивания ответов студентов на дифференцированном зачете.

Оценка	Качество ответов, %	Качество ответов
«отлично» («5»)	98 - 100 %	Знание обучающимися всего объёма программного материала. Отсутствие ошибок и недочётов при ответах на тесты. Правильное решение задачи.
«хорошо» («4»)	80 – 98 %	Знание всего изученного программного материала. Незначительные ошибки при решении задачи
«удовлетворительно» («3»)	50 – 80 %	Знание материала на уровне минимальных требований программы. Наличие грубой ошибки или нескольких негрубых при ответах на тесты и решении задачи.
«неудовлетворительно» («2»)	менее 50%	Знание материала на уровне ниже минимальных требований программы. Наличие нескольких грубых ошибок.

3.4 Условия выполнения задания:

Оборудование: калькуляторы, нормативно-правовые источники.

Литература для подготовки к промежуточной аттестации

Нормативно-правовые источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон «О центральном банке РФ (Банке России)» от 10.07.2002г. №86-ФЗ с изм. и доп..
3. Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395 – 1 с изм. и доп..

Основная литература

1. Галанов В.А. Основы банковского дела: Учебник.– М.: ИД ФОРУМ, 2017.
2. Банковские операции: учебное пособие для СПО/под ред. Ю.И. Коробова.-М.: Магистр, 2014г.
3. Перекрёстова Л.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для СПО – М.: Издательский центр «Академия», 2014г.

Дополнительная литература

1. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела – М., Форум, 2013г.
2. Семибратова О.И. Банковское дело: Учебник для НПО.- М.: Издательский центр «Академия», 2012г.
3. Банковские операции: учебное пособие для СПО/кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина.-М.: КНОРУС, 2012г.
4. Банки и банковское дело/под ред. И.Т. Балабанова.-СПб: Питер, 2011г.

Периодические издания (отечественные журналы)

- Журнал «Деньги».
- Журнал «Деньги и кредит».
- Журнал «Мировая экономика и международные отношения».
- Журнал «Финансист».
- Журнал «Финансовый бизнес».
- Журнал «Финансы».
- Журнал «Финансы и кредит».

Интернет- ресурсы

1. www.cbr.ru
2. www.minfin.ru
3. www.konsultantplus.ru
4. www.ellipsbank.ru
5. www.vtb24.ru