

**Частное образовательное учреждение высшего образования**

**«Региональный институт бизнеса и управления» (РИБиУ)**





 УТВЕРДЖЕНО

Рассмотрено и одобрено на заседании Учебно- Проректор по учебной работе

Методического совета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.И. Паничкин

Протокол № 1 от 23 августа 2024 г. Личная подпись инициалы,фамилия

 «23» августа 2024 года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ
«ФИНАНСОВЫЕ И БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ»**

Направление подготовки

Направленность (профиль)

Уровень программы

Форма обучения

**38.03.01 Экономика**

**Финансы и кредит**

**бакалавриат**

**очно-заочная**

Ряза6нь, 2024 г.

**Фонд оценочных средств текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовые и банковские операции»**

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины и основной профессиональной образовательной программы.

Фонд оценочных средств представляет собой комплекс учебных заданий, предназначенных для измерения уровня достижений обучающимся установленных результатов обучения, и используется при проведении текущей и промежуточной аттестации (в период зачетно-экзаменационной сессии).

Цель ФОС – установление соответствия уровня подготовки обучающихся на данном этапе обучения требованиям рабочей программы дисциплины.

Основными задачами ФОС по учебной дисциплине являются:

* контроль достижений целей реализации ОП – формирование компетенций;
* контроль процесса приобретения обучающимся необходимых знаний, умений, навыков(владения/опыта деятельности) и уровня сформированности компетенций;
* оценка достижений обучающегося;
* обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование методов обучения в образовательном процессе.

**1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенных с**

**планируемыми результатами освоения программы**

Процесс освоения дисциплины «Финансовые и банковские операции» направлен на формирование следующих компетенций:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Код** | **Содержание компетенции** |
| 1 | ПК-1 | Способен рассчитывать и анализировать экономические показатели с целью выработки и обоснования управленческих решений |
| 2 | ПК-4 | Взаимодействие с должником на ранних стадиях взыскания задолженности |
| 3 | ПК-5 | Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков |
| 4 | ПК-6 | Проведение комплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита |

**Формы текущего контроля успеваемости**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование и содержание по темам (разделам)** | **Краткое содержание** | **Формы текущего контроля** |  |
| Общаяхарактеристика и виды банковских операций | Правовые основы деятельности коммерческих банков. Виды банковских операций. | О | ПК-1ПК-4ПК-5ПК-6 |
| Активные и пассивные банковские операции | Собственные средства. Привлеченные средства (обязательства банка). Анализ структуры пассивов банка. Структура активных операций банка. Анализ качества активов банка. Анализ рискованности активов. Анализ доходности активов. Анализ ликвидности активов | О | ПК-1ПК-4ПК-5ПК-6 |
| Расчетно-кассовые и кредитные операции коммерческих банков | Национальная платежная система как способорганизации расчетно-кассовых операцийкоммерческих банков. Виды расчетно-кассовых операций, | О | ПК-1ПК-4ПК-5ПК-6 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | характеристикасчетов для проведения расчетов через банк. Безналичные расчеты. Принципы и формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными требованиями. Расчеты аккредитивами. Расчеты по инкассо. Расчеты векселями. Расчеты чеками. Клиринговые расчеты. Способы осуществления расчетных операций. Централизованные расчеты. Децентрализованные расчеты. Кассовые операции. Организация кредитной политики банкаи классификация ссуд. Кредитные риски. Порядок предоставления кредита. Оценка финансового состояния заемщика. Анализ кредитных операций банка. |  |  |
| Общая характеристика финансовых операций.Финансовые операции на кредитном и фондовых рынках. | Общая характеристика финансовых рынков и финансовых операций. Взаимодействие участников финансовогорынка. Понятие, функции, структура и инструменты финансового рынка. Понятие и виды финансовых операций. Роль финансовых рынков в хозяйствующей деятельности агентов и экономике в целом.Участники финансового рынка и их взаимодействие.Нормативно-правовое регулирование операций на финансовых рынках. Общая характеристика кредитного рынка. Понятие и функции кредитного рынка. Участники кредитных отношений. Виды операций на кредитном рынке. Классификация кредитов. Операции на кредитном рынке. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции. Срочные операции кредитного рынка. Операции репо и обратного репо. Нормативно - правовое регулирование операций на кредитном рынке. | О | ПК-1ПК-4ПК-5ПК-6 |
| Финансовые операции на валютном и страховых рынках | Общая характеристика валютного рынка.Понятие, функции, структура и инструменты валютного рынка. Участники операций на валютном рынке.Операции на валютном рынке. Спотовые и срочные валютные операции.Нормативно - правовое регулирование валютных операций.Страховой рынок. Понятие, функции, структура и инструменты страхового рынка. Участники рынка страхования. Классификация видов страхования. Финансовые операции на страховом рынке. Нормативно – правовое регулирование страхового рынка. | О | ПК-1ПК-4ПК-5ПК-6 |

**2. Соответствие уровня освоения компетенции планируемым результатам**

**обучения и критериям их оценивания**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Код** | **Содержание компетенции** |
| 1 | ПК-1 | Способен рассчитывать и анализировать экономические показатели с целью выработки и обоснования управленческих решений |
| 2 | ПК-4 | Взаимодействие с должником на ранних стадиях взыскания задолженности |
| 3 | ПК-5 | Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков |
| 4 | ПК-6 | Проведение комплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Перечень компетенций** | **Показатели оценивания компетенций** | **Критерии оценивания результатов обучения по образовательной программе (уровни освоения компетенций)** |
| **Неудовлетворительно** | **Удовлетворительно** | **Хорошо** | **Отлично** |
| ПК-1. Способеносуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа,информации о состоянии и перспективах рынка,тенденции в изменениикурсов ценных бумаг,иностранной валюты,условий по банковскимпродуктам и услугам | **на уровне знаний:** Способен осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам**на уровне умений:** Способен осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам**на уровне навыков:** владеет навыками осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |
| ПК-4. Взаимодействие с должником на ранних стадиях взыскания задолженности | **на уровне знаний:** Знает виды кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком платежей;**на уровне умений:** выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.**на уровне навыков:** Владеет практическими навыками выбора на основании полученных данных стратегии, тактики и методов работы с заемщиком | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |
| ПК-5. Обеспечение проведения сделок кредитования | **на уровне знаний:** Знает порядок оформления выдачи кредита, в том числе путем открытия кредитной линии с лимитом задолженности и с | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. | Владение полной системой знаний, сформированные |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| корпоративных заемщиков | лимитом выдачи;**на уровне умений:** Способен оформлять кредитную документацию и кредитное досье.**на уровне навыков:** владеет практическими навыками проверки комплектности, сроковдействия, соответствия форм, полноты иправильности заполнения документов,необходимых для подписания договорапотребительского кредита |  | умений и навыков. | Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | умения, успешное и систематическоевладение навыками. |
| ПК-6. Проведениекомплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита | **на уровне знаний:** Знает основные методы оценки кредитоспособности заемщика.**на уровне умений:** Умеет предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями.**на уровне навыков:** Владеет практические навыки консультирования клиента по вопросам предоставления кредита и обеспечения возвратности кредита | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |

1. **Фонд оценочных средств и материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации по дисциплине**
	1. В ходе реализации дисциплины «Финансовые и банковские операции» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся опрос.
	2. Преподаватель при текущем контроле успеваемости, оценивает уровень подготовленности обучающихся к занятию по следующим показателям:
* устные (письменные) ответы на вопросы преподавателя по теме занятия;
* аргументированности, актуальности, новизне содержания реферата и др.

Детализация баллов и критерии оценки текущего контроля успеваемости утверждается на заседании кафедры.

* 1. Форма проведения промежуточной аттестации – зачет.
		1. **Опрос**

Цель – развитие способности к самостоятельному поиску, анализу, систематизации и обобщению научной литературы. Опрос проходит по изученным темам.

Перечень вопросов для опроса:

1. Возникновение и основные этапы развития банковской системы в России.
2. Роль банков в экономике страны.
3. Роль банков как финансовых посредников.
4. Типы банков, особенности их организации и функционирования.
5. Иностранные банки на российском рынке.
6. Основные проблемы развития банковской системы на современном этапе.
7. Процедура создания, регистрации и лицензирования банка
8. Коммерческий банк и предприятие, партнерские отношения.
9. Принципы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами.
10. Банковская тайна.
11. Коммерческий банк и Центральный банк, их взаимоотношения.
12. Роль капитала в деятельности коммерческого банка, его функции.
13. Способы наращивания уставного капитала и в целом капитала банка.
14. Достаточность капитала, критерии оценки.
15. Зарубежный опыт оценки финансовых результатов деятельности банка.
16. Банковская маржа – основной источник прибыли банка.
17. Основные резервы роста прибыли банка.
18. Система налогообложения коммерческих банков.
19. Распределение и использование прибыли банка.
20. Платежеспособность и ликвидность – сходства и различия в понятиях
21. Внешние и внутренние признаки неплатежеспособности банка.
22. Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью.
23. Внутреннее регулирование ликвидности, контроль за ее обеспечением
24. Проблема противоречия между ликвидностью и доходностью банковских операций, пути ее решения.
25. Зарубежные и отечественные методы оценки финансовой устойчивости банков, направления совершенствования.
26. Рейтинги надежности коммерческих банков, их назначение и методы составления.
27. Основные причины банковских банкротств.
28. Методы санации и оздоровления проблемных банков.
29. Источники формирования ресурсной базы банка, их оценка с позиции ликвидности и доходности

Устный (письменный) опрос (контрольная работа) проводится в течение установленного времени преподавателем. Опрашиваются все обучающиеся группы. За опрос выставляется оценка до 10 баллов. Набранные баллы являются рейтинг-баллами.

При оценивании учитывается:

1. Целостность, правильность и полнота ответов
2. В ответе приводятся примеры из практики, даты, Ф.И.О. авторов.
3. Применяются профессиональные термины и определения

Процедура оценки опроса:

1. Если ответ удовлетворяет 3-м условиям – 8-10 баллов.
2. Если ответ удовлетворяет 2-м условиям – 6-7 баллов.
3. Если ответ удовлетворяет 1-муусловию – 4-5 баллов.
4. Если ответ не удовлетворяет ни одному условию – 0-3

|  |  |
| --- | --- |
| Рейтинг-баллы | Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в национальной системе оценивания |
| 8-10 | отлично |
| 6-7 | хорошо |
| 4-5 | удовлетворительно |
| 0-3 | неудовлетворительно |

1. **Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации**
	1. Форма проведения промежуточной аттестации – зачет.

Средства выявления уровня освоения компетенции – устное собеседование.

Зачет проводится в устной форме. Время, отведенное на подготовку вопросов на зачет составляет 30 мин. По рейтинговой системе оценки, формы контроля оцениваются отдельно. Зачет составляет от 0 до 20 баллов. Допуск к зачету составляет 45 баллов.

* 1. **Типовые оценочные средства**

**Вопросы к зачету**

1. Инструменты и методы привлечения средств на банковские депозитные счета.
2. Способы оценки качества ресурсной (депозитной) базы банка.
3. Пути наращивания кредитного потенциала банка.
4. Направления совершенствования действующей системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
5. Критерии оценки качества активов банка.
6. Методы управления активами банка.
7. Формирование кредитного портфеля банка, оценка его качества.
8. Формирование портфеля ценных бумаг, управление им.
9. Особенности современной системы кредитования.
10. Основные элементы системы кредитования.
11. Основные проблемы и направления совершенствования системы кредитования на современном этапе.
12. Принципы и методы кредитования, их развитие в рыночной экономике.
13. Разработка стратегии кредитных отношений.
14. Кредитная политика банка, факторы ее определяющие.
15. Кредитный потенциал банка.
16. Кредитный процесс в коммерческом банке, направления совершенствования.
17. Кредитный договор – основа взаимоотношений банка и заемщика.
18. Дифференциация условий кредитования в зависимости от объекта и субъекта кредитования.
19. Кредитование юридических лиц, отраслевые особенности.
20. Основные проблемы современного рынка потребительских кредитов.
21. Кредитное поведение заемщиков - физических лиц.
22. Кредитные линии, плюсы и минусы.
23. Экономические основы возвратности банковских кредитов.
24. Первичные и вторичные источники погашения банковских ссуд.
25. Характеристика залогового механизма и критерии оценки качества залога.
26. Банковская гарантия и поручительство как формы обеспечения возвратности кредита, сходства и раз-личия.
27. Критерии выбора форм обеспечения возвратности кредита.
28. Особенности механизмов обеспечения возвратности кредитов, используемые зарубежными банками.
29. Рынок кредитных деривативов.
30. Необходимость и цели изучения кредитоспособности заемщиков
31. Критерии оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков банка
32. Методы оценки кредитоспособности заемщиков
33. Нетрадиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков
34. Комплексная оценка кредитоспособности, определение кредитного рейтинга заемщика.
35. Проблемы оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса.
36. Особенности анализа кредитоспособности заемщиков - физических лиц.
37. Основные формы и виды межбанковских расчетов, достоинства и недостатки.
38. Эволюция межбанковских расчетов.
39. Основные направления совершенствования межбанковских расчетов
40. Межбанковский клиринг.

**Градация перевода рейтинговых баллов обучающихся в пятибалльную**

**систему аттестационных оценок и систему аттестационных оценок ECTS.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Академический рейтинг обучающегося** | **Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в национальной системе оценивания** | **Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в системе ECTS** |
| 95-100 | Отлично | + A (excellent) |
| 80-94 | A (excellent) |
| 75-79 | Хорошо | +B (good) |
| 70-74 | B (good) |
| 55-69 | Удовлетворительно | C (satisfactory) |
| 50-54 | D (satisfactory) |
| 45-49 | Неудовлетворительно | E (satisfactory failed) |
| 1-44 | F (not rated) |
| 0 | N/A (not rated) |

1. **Практическая работа (практическая подготовка):** проверка выполнения заданий по практической подготовке в профессиональной деятельности и самостоятельной работы на практических занятиях.

Практическое задание *–* это частично регламентированное заданиепо практической подготовке в профессиональной деятельности**,** имеющее алгоритмическое или нестандартное решение, позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных научных областей в практическую подготовку, связанную с профессиональной деятельности. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

Работа во время проведения практического занятия состоит из следующих элементов:

* консультирование обучающихся преподавателем с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем практических заданий и задач;
* самостоятельное выполнение практических заданий согласно обозначенной учебной программой тематики;
* ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе в аудитории.

Обработка, обобщение полученных результатов практической подготовки проводиться обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач).

1. **Курсовые проекты (работы)**

Не предусмотрены

1. **Оценка компетенций (в целом)**

Оценка компетенций (в целом) осуществляется по итогам суммирования текущих результатов обучающегося и промежуточной аттестации.

В оценке освоения компетенций (в целом) учитывают: полноту знания учебного материала по теме, степень активности обучающегося на занятиях в семестре; логичность изложения материала; аргументированность ответа; уровень самостоятельного мышления, практической подготовки; умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью с промежуточной аттестации.