

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Агафонов Александр Витальевич  
Должность: директор филиала  
Дата подписания: 01.10.2021 17:53:41  
Уникальный идентификатор:  
2539477a8ecf706dc9cf164bc411eb6d3c4ab06

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**  
**ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**ЧЕБОКСАРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) МОСКОВСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА**



**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор филиала  
А.В. Агафонов  
« 27 » октября 2021 г.

# **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**ОПЦ.10 «Основы деятельности кредитных организаций»**  
(код и наименование дисциплины)

Уровень профессионального образования	<b><u>Среднее профессиональное образование</u></b>
Образовательная программа	<b><u>Программа подготовки специалистов среднего звена</u></b>
Специальность	<b><u>38.02.07 Банковское дело</u></b>
Квалификация выпускника	<b><u>Специалист банковского дела</u></b>
Форма обучения	<b><u>очная</u></b>
Год начала обучения	<b><u>2022</u></b>

Фонд оценочных средств предназначен для промежуточной аттестации оценки результатов освоения учебной дисциплины ОПЦ.10 «Основы деятельности кредитных организаций» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Организация-разработчик: Чебоксарский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский политехнический университет»

Разработчики: Владимиров Владимир Васильевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент и экономика»

ФОС одобрен на заседании кафедры «Менеджмент и экономика» (протокол № 2, от 16.10. 2021).

### **Пояснительная записка**

Фонд оценочных средств по дисциплине ОПЦ.10 «Основы деятельности кредитных организаций» подготовлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО по направлению подготовки 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67, а также с требованиями приказа Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования».

В соответствии с требованиями ФГОС фонды оценочных средств призваны способствовать оценке качества. Оценка качества подготовки обучающихся и выпускников осуществляется в двух основных направлениях:

- оценка уровня освоения дисциплин;
- оценка компетенций обучающихся.

Фонды оценочных средств призваны оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции по результатам освоения учебных дисциплин и профессиональных модулей.

Фонды оценочных средств разработаны для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 «Банковское дело» (текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация)

В соответствии с требованиями ФГОС Чебоксарским институтом (филиалом) Московского политехнического университета для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям соответствующей программы подготовки специалистов среднего звена (текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация) разработаны фонды оценочных средств, позволяющие оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции.

В соответствии с Приказом Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования» освоение образовательной программы среднего профессионального образования, в том числе отдельной части или всего объема учебного предмета, курса, дисциплины (модуля) образовательной программы, сопровождается текущим контролем успеваемости и промежуточной аттестацией обучающихся. Формы, периодичность и порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся определяются образовательной организацией самостоятельно.

## 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**Назначение:** Фонд оценочных средств предназначен для промежуточной аттестации результатов освоения учебной дисциплины ОПЦ.10 «Основы деятельности кредитных организаций» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

**Уровень подготовки:** базовый

**Форма контроля:** экзамен

**Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:**

№	Наименование	Метод контроля
<b>Компетенции</b>		
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Ответы на вопросы к экзамену
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;	Ответы на вопросы к экзамену
<b>Умения</b>		
У 1.	анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и осуществлять технико-экономическое обоснование кредита;	Ответы на вопросы к экзамену
У 2.	определять платежеспособность физического лица;	Ответы на вопросы к экзамену
У 3.	составлять заключение о возможности предоставления кредита;	Ответы на вопросы к экзамену
У 4	составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	Ответы на вопросы к экзамену
У 5	вести мониторинг финансового положения клиента;	Ответы на вопросы к экзамену
У 6	оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;	Ответы на вопросы к экзамену
<b>Знания</b>		
З 1.	нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;	Ответы на вопросы к экзамену
З 2.	способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;	Ответы на вопросы к экзамену
З 3.	способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;	Ответы на вопросы к экзамену
З 4.	требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;	Ответы на вопросы к экзамену
З 5.	состав и содержание основных источников информации о клиенте;	Ответы на вопросы к экзамену
З 6.	методы оценки платежеспособности физического	Ответы на вопросы

	лица, системы кредитного скоринга	к экзамену
3 7.	методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	Ответы на вопросы к экзамену
3 8.	содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;	Ответы на вопросы к экзамену

## 2. КОМПЛЕКТ МАТЕРИАЛОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

В состав комплекта входят задания для экзаменуемых (обучающихся) и пакет экзаменатора. Задания включают в себя вопросы к экзамену, ориентированные на проверку освоения компетенций.

### Оценка сформированности компетенции: ПК 1.1.

1. Что такое коммерческий банк?
2. Пассивные операции коммерческого банка .
3. Виды операций коммерческих банков.
4. Что такое проведение расчетов внутри одного банка?
5. Общая характеристика безналичных расчетов.
6. Формы безналичных расчетов
7. Межбанковские расчеты.
8. Расчеты платежными требованиями
9. Расчеты инкассовыми поручениями
10. Что такое клиринг?
11. Функции клиринговых центров
12. Сущность овердрафта
13. Что такое пластиковая карта?
14. Что такое депозитные операции?
15. Что такое банковский процент?
16. Что такое кассовые операции банков?
17. Что такое денежный чек?
18. Депозитные операции с физическими лицами
19. Что такое банковский счет?
20. Срок операций по счету?
21. Что такое платежные системы?
22. Что такое валютные операции?
23. Виды платежных средств.
24. Что представляет собой кредитная карта?
25. Что такое Интернет-банкинг?
26. Расчетные операции банка.
27. Документарные операции банка.
28. Что такое банковская лицензия?
29. Понятие капитал банка.
30. Что такое уставный капитал банка?
31. Платежеспособность коммерческого банка.

32. Что такое банковский маркетинг?
33. Собственные средства банка.
34. Понятие привлеченных ресурсов банка.
35. Понятие межбанковский кредит.
36. Обязательные резервы кредитных организаций
37. Понятие и сущность банковских рисков.
38. Активные операции банка
39. Источники доходов банков.
40. Операционные расходы банка.

### **Оценка сформированности компетенции: ПК 2.2.**

1. Что такое "кредитная карта"?
2. Что такое "долгосрочные кредиты"?
3. Что такое "краткосрочные кредиты"?
4. Что такое "кредитная линия"?
5. Что такое "процент за кредит"?
6. Дать определение понятию «Кредит».
7. Перечислить функции кредита.
8. Товарная форма кредита.
9. Понятие «Кредитор».
10. Принцип кредитования: возвратность.
11. Классифицировать банковские кредиты: по сроку погашения
12. Определение «Коммерческий кредит».
13. Виды потребительских кредитов.
14. Государственный кредит.
15. Дать определение понятию «Кредитные отношения».
16. Перераспределительная функция кредита.
17. Денежная форма кредита.
18. Субъекты кредитных отношений.
19. Принцип кредитования: срочность.
20. Классифицировать банковские кредиты: по способу взимания  
ссудного процента.
21. Классифицировать банковские кредиты: по срокам кредитования
22. Плюсы потребительских кредитов.
23. Международный кредит.
24. Классифицировать банковские кредиты: по наличию обеспечения
25. Функция создания кредитных орудий обращения.
26. Перечислить формы кредита.
27. Понятие «Заемщик».
28. Принцип кредитования: платность.
29. Классифицировать банковские кредиты: по целевому назначению;
30. Что такое банковская система ?
31. Минусы потребительских кредитов.
32. Кредитный договор.
33. Классифицировать банковские кредиты: по способу предоставления

34. Дать определение понятию «Кредитные отношения».
35. Воспроизводственная функция кредита.
36. Активные операции коммерческого банка.
37. Небанковская кредитная организация.
38. Принцип кредитования: обеспеченность.
39. Пассивные операции коммерческого банка
40. Что такое Аннуитет?

## **ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА**

### **Условия проведения промежуточной аттестации**

Экзамен проводится в группе в количестве – не более 20 человек.

Количество вариантов задания – каждому обучающемуся один экзаменационный билет путем случайного выбора.

Время выполнения задания – 90 минут

### **Перечень критериев для оценки уровня освоения дисциплины при проведении промежуточной аттестации (экзамен):**

<b>Критерии оценки</b>	<b>Оценка</b>
Обучающийся затрудняется с ответом на поставленные вопросы, допускает существенные ошибки при изложении теоретического материала, демонстрирует серьезные пробелы в знаниях, не владеет категориальным аппаратом, испытывает сложности при выполнении практических заданий, отказывается отвечать на дополнительные вопросы или дает неверные ответы.	Неудовлетворительно
Обучающийся в целом демонстрирует усвоение основного материала по курсу, но дает неполные, ошибочные ответы на поставленные вопросы, в его ответах отсутствует аргументация, нарушена логика изложения, обучающийся затрудняется с ответами на дополнительные вопросы, в недостаточной степени владеет категориальным аппаратом, не имеет надлежащих знаний о проблемах курса.	Удовлетворительно
Обучающимся даны достаточно полные и логически выстроенные ответы на поставленные вопросы, обучающийся демонстрирует владение теоретическим материалом и сформированность умений и навыков выполнения практических заданий, однако, им допускаются отдельные ошибки и неточности в ответах на вопросы и(или) при решении практических задач, ответы являются недостаточно аргументированными или неполными.	Хорошо
Обучающийся грамотно, последовательно и логически стройно дает исчерпывающие ответы на поставленные вопросы, не затрудняется с ответом на дополнительные вопросы, подкрепляет приводимые аргументы примерами из практики, демонстрирует свободное владение материалом курса, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и анализировать излагаемый	Отлично

материал, не допуская ошибок.	
-------------------------------	--

## КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата
<p>ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p>	<p><b>Знать:</b> содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов</p> <p><b>Уметь:</b> консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; рассчитывать прогноз кассовых оборотов; составлять календарь выдачи наличных денег; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте; устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.</p> <p><b>Практический опыт:</b> осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов</p>
<p>ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;</p>	<p><b>Знать:</b> финансовые документы физического лица: справка 2 НДФЛ, справка о доходах по форме банка, финансовых документов для юридического лица: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотно-сальдовые ведомости и пр., законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p>



	<p><b>Уметь:</b> составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела;</p> <p><b>Практический опыт:</b> осуществления и оформления выдачи кредитов;</p>
--	---

### Шкала оценивания контролируемых компетенций

Процент результативности правильных ответов	Качественная оценка	
	Балл (отметка)	
86- 100	5	Отлично
80-85	4	Хорошо
70-79	3	Удовлетворительно
менее 70	2	Неудовлетворительно

Экзаменационный билет формируется из заданий, перечисленных по компетенциям.

## Приложение 1

## Пример экзаменационного билета

Чебоксарский институт (филиал) Московского политехнического университета	<b>Экзаменационный билет № 1</b> Кафедра <u>Менеджмент и экономика</u> Дисциплина <u>Организация кредитной работы</u> Форма обучения <u>Очная</u> Направление подготовки <u>38.02.07</u>	Утверждаю Зав. кафедрой _____ « <u>  </u> » _____ 202 г.
1. Нормативно - правовая база учета кредитования. 2. Основные бухгалтерские проводки по учёту потребительского кредитования.		