

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шутов Олег Леонтьевич
Должность: Директор
Дата подписания: 28.12.2024 15:17:58
Уникальный программный ключ:
2ee6ded937fc2877009a3b03e0f0a7f33d8083d5

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
программы подготовки специалистов среднего звена
38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО
(на базе среднего общего образования)
очная форма обучения**

Краснодар, 2024

Оценочные материалы (далее – ОМ) предназначены для оценки достижений обучающихся, запланированных по отдельным дисциплинам (модулям) и практикам в соответствии с требованиями образовательной программы по специальности 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

ОМ позволяют оценить умения, знания, практический опыт (навыки) и освоенные общие и профессиональные компетенции обучающимися специальности 38.02.07 Банковское дело (Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 14 ноября 2023 г. № 856, зарегистрированного Министерством Юстиции России 15 декабря 2023 г. № 76429) с учетом примерной основной образовательной программы, разработанной Федеральным учебно-методическим объединением в системе среднего профессионального образования по укрупненной группе профессии, специальности 38.00.00 Экономика и управление.

Оценочные материалы одобрены на заседании Педагогического совета (Протокол №6 от 31.05.2024 г) и утверждены приказом директора №65-О от 31.05.2024

Организация - разработчик: АНПОО «Кубанский ИПО»

СОДЕРЖАНИЕ

Индекс	Наименование дисциплин/профессиональных модулей
СГ.01	История России
СГ.02	Иностранный язык в профессиональной деятельности
СГ.03	Безопасность жизнедеятельности
СГ.04	Физическая культура/Адаптивная физическая культура
СГ.05	Основы бережливого производства
СГ.06	Основы финансовой грамотности
ОП.01	Финансы организации
ОП.02	Финансы, денежное обращение и кредит
ОП.03	Основы банковского дела
ОП.04	Информационные технологии в профессиональной деятельности/Адаптивные информационные технологии в профессиональной деятельности
ОП.05	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
ОП.06	Бухгалтерский учет
ОП.07	Организация бухгалтерского учета в банках
ОП.08	Основы предпринимательской деятельности
ОП.09	Менеджмент
ОП.10	Рынок ценных бумаг
ОП.11	Страхование
ОП.12	Правовое обеспечение профессиональной деятельности
ОП.13	Финансовая математика
ОП.14	Психология общения
ПМ.01	Ведение расчетных операций физических и юридических лиц
МДК.01.01	Организация безналичных расчетов
МДК.01.02	Кассовые операции банка
УП.01.01	Учебная практика
ПП.01.01	Производственная практика
ПМ.01.01(К)	<i>Экзамен (квалификационный)</i>
ПМ.02	Осуществление кредитных банковских операций
МДК.02.01	Организация кредитной работы
УП.02.01	Учебная практика
ПП.02.01	Производственная практика
ПМ.02.01(К)	<i>Экзамен (квалификационный)</i>
ПМ.03	Освоение видов работ по должности служащего 2002 Агент банка
МДК.03.01	Технология выполнения работ по должности служащего "Агент банка"
УП.03.01	Учебная практика
ПП.03.01	Производственная практика
ПМ.03.01(К)	<i>Квалификационный экзамен</i>
ПДП.01	ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА (ПРЕДДИПЛОМНАЯ)
ГИА.	Государственная итоговая аттестация

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
СГ.01 ИСТОРИЯ РОССИИ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09	– определять последовательность и длительность исторических событий, явлений, процессов – характеризовать место, обстоятельства, участников, результаты важнейших исторических событий – работать с историческими документами – отражать понимание России в мировых политических и социально-экономических процессах XX – начала XXI века, знание достижений страны и ее народа; умение характеризовать историческое значение Российской революции, Гражданской войны, Новой экономической политики, индустриализации и коллективизации в СССР, решающую роль СССР в победе над нацизмом, значение советских научно-технологических успехов, освоения космоса; – отражать понимание причин и следствий распада СССР, возрождения Российской Федерации как мировой державы, воссоединения Крыма с Россией, специальной военной операции на Украине и других важнейших событий XX – начала XXI века; особенности развития культуры народов СССР (России); – составлять описание (реконструкцию) в устной и письменной форме исторических событий, явлений, процессов истории родного края, истории России и всемирной истории XX – начала XXI века и их участников, образа жизни людей и его изменения в Новейшую эпоху; – формулировать и обосновывать собственную точку зрения (версию,	– историческая обусловленность современных общественных процессов – традиционные ценности многонационального народа России – основные периоды истории Российского государства, ключевые социально-экономические процессы, а также даты важнейших событий отечественной истории; – имена героев Первой мировой, Гражданской, Великой Отечественной войн, исторических личностей, внесших значительный вклад в социально-экономическое, политическое и культурное развитие России в XX – начале XXI века; – ключевые события, основные даты и этапы истории России и мира в XX – начале XXI века; выдающихся деятелей отечественной и всемирной истории; важнейших достижений культуры, ценностных ориентиров; – основные этапы эволюции внешней политики России, роль и место России в общемировом пространстве; – основные тенденции и явления в культуре; роль науки, культуры и религии в сохранении и укреплении национальных и государственных традиций; – Россия накануне Первой мировой войны. Ход военных действий. Власть, общество, экономика, культура. Предпосылки революции; – Февральская революция 1917 года. Двоевластие. Октябрьская революция. Первые преобразования большевиков. Гражданская война и интервенция. Политика «военного коммунизма». Общество, культура в

оценку) с опорой на фактический материал, в том числе используя источники разных типов; – выявлять существенные черты исторических событий, явлений, процессов; систематизировать историческую информацию в соответствии с заданными критериями; – сравнивать изученные исторические события, явления, процессы; – осуществлять с соблюдением правил информационной безопасности поиск исторической информации по истории России и зарубежных стран XX – начала XXI века в справочной литературе, сети Интернет, СМИ для решения познавательных задач; оценивать полноту и достоверность информации с точки зрения ее соответствия исторической действительности; – анализировать текстовые, визуальные источники исторической информации, в том числе исторические карты/схемы, по истории России и зарубежных стран XX – начала XXI века; – сопоставлять информацию, представленную в различных источниках; – формализовать историческую информацию в виде таблиц, схем, графиков, диаграмм; – защищать историческую правду, не допускать умаления подвига народа при защите Отечества, готовность давать отпор фальсификациям российской истории; – демонстрировать патриотизм, гражданственность, уважение к своему Отечеству – многонациональному Российскому государству, в соответствии с идеями взаимопонимания, согласия и мира между людьми и народами, в духе демократических ценностей современного общества; – анализировать, характеризовать и сравнивать исторические события, явления, процессы с древнейших	годы революций и Гражданской войны; – Нэп. Образование СССР. СССР в годы нэпа. «Великий перелом». Индустриализация, коллективизация, культурная революция. Первые Пятилетки. Политический строй и репрессии. Внешняя политика СССР. Укрепление Обороноспособности; – Великая Отечественная война 1941-1945 годы: причины, силы сторон, основные операции. Государство и общество в годы войны, массовый героизм советского народа, единство фронта и тыла, человек на войне. Нацистский оккупационный режим, зверства захватчиков. Освободительная миссия Красной Армии. Победа над Японией. Решающий вклад СССР в Великую Победу. Защита памяти о Великой Победе; – СССР в 1945-1991 годы. Экономическое развитие и реформы. Политическая система «развитого социализма». Развитие науки, образования, культуры. «Холодная война» и внешняя политика. СССР и мировая социалистическая система. Причины распада Советского Союза; – Российская Федерация в 1992-2022 годы. Становление новой России. Возрождение Российской Федерации как великой державы в XXI веке. Экономическая и социальная модернизация. Культурное пространство и повседневная жизнь. Укрепление обороноспособности. Воссоединение с Крымом и Севастополем. Специальная военная операция. Место России в современном мире; – роли России в мировых политических и социально-экономических процессах с древнейших времен до настоящего времени.

	времен до настоящего времени; – причинно-следственные, пространственные связи исторических событий, явлений, процессов с древнейших времен до настоящего времени.	

В результате изучения дисциплины обучающийся должен освоить		
Уметь:		Номер задания
– определять последовательность и длительность исторических событий, явлений, процессов		3,4, 7,17,
– характеризовать место, обстоятельства, участников, результаты важнейших исторических событий		1-30
– работать с историческими документами		5,8.16,29
- демонстрировать патриотизм, гражданственность, уважение к своему Отечеству – многонациональному Российскому государству, в соответствии с идеями взаимопонимания, согласия и мира между людьми и народами, в духе демократических ценностей современного общества;		1-30
– анализировать текстовые, визуальные источники исторической информации, в том числе исторические карты/схемы, по истории России и зарубежных стран XX – начала XXI века;		2,5,8,9,16,18,19,29,
– анализировать, характеризовать и сравнивать исторические события, явления, процессы с древнейших времен до настоящего времени;		1-30
– выявлять существенные черты исторических событий, явлений, процессов; систематизировать историческую информацию в соответствии с заданными критериями;		1-30
– защищать историческую правду, не допускать умаления подвига народа при защите Отечества, готовность давать отпор фальсификациям российской истории;		1-30
– осуществлять с соблюдением правил информационной безопасности поиск исторической информации по истории России и зарубежных стран XX – начала XXI века в справочной литературе, сети Интернет, СМИ для решения познавательных задач; оценивать полноту и достоверность информации с точки зрения ее соответствия исторической действительности;		1-30
– отражать понимание причин и следствий распада СССР, возрождения Российской Федерации как мировой державы, воссоединения Крыма с Россией, специальной военной операции на Украине и других важнейших событий XX – начала XXI века; особенности развития культуры народов СССР (России);		13.16,24
– отражать понимание России в мировых политических и социально-экономических процессах XX – начала XXI века, знание достижений страны и ее народа; умение характеризовать историческое значение Российской революции, Гражданской войны, Новой экономической политики, индустриализации и коллективизации в СССР, решающую роль СССР в победе над нацизмом, значение советских научно-технологических успехов, освоения космоса;		3,12.23,24
– причинно-следственные, пространственные связи исторических событий, явлений, процессов с древнейших времен до настоящего		1-30

времени.	
– сопоставлять информацию, представленную в различных источниках;	1-30
– составлять описание (реконструкцию) в устной и письменной форме исторических событий, явлений, процессов истории родного края, истории России и всемирной истории XX – начала XXI века и их участников, образа жизни людей и его изменения в Новейшую эпоху;	1-30
– сравнивать изученные исторические события, явления, процессы;	1-30
– формализовать историческую информацию в виде таблиц, схем, графиков, диаграмм;	1-30
формулировать и обосновывать собственную точку зрения (версию, оценку) с опорой на фактический материал, в том числе используя источники разных типов;	5,8,16,29
Знать	Номер вопроса
– историческая обусловленность современных общественных процессов	1,2,3,4,16,27,28,29,30
– традиционные ценности многонационального народа России	3,
– Великая Отечественная война 1941-1945 годы: причины, силы сторон, основные операции. Государство и общество в годы войны, массовый героизм советского народа, единство фронта и тыла, человек на войне. Нацистский оккупационный режим, зверства захватчиков. Освободительная миссия Красной Армии. Победа над Японией. Решающий вклад СССР в Великую Победу. Защита памяти о Великой Победе;	12,13,24,
– имена героев Первой мировой, Гражданской, Великой Отечественной войн, исторических личностей, внесших значительный вклад в социально-экономическое, политическое и культурное развитие России в XX – начале XXI века;	12,19
– ключевые события, основные даты и этапы истории России и мира в XX – начале XXI века; выдающихся деятелей отечественной и всемирной истории;	1-30
– важнейших достижений культуры, ценностных ориентиров;	1-4, 7, 16,
– Нэп. Образование СССР. СССР в годы нэпа. «Великий перелом». Индустриализация, коллективизация, культурная революция. Первые Пятилетки. Политический строй и репрессии. Внешняя политика СССР. Укрепление Обороноспособности;	10, 17,18, 22,23,
– основные периоды истории Российского государства, ключевые социально-экономические процессы, а также даты важнейших событий отечественной истории;	1-30
– основные тенденции и явления в культуре;	1,2,7,16,
– роль науки, культуры и религии в сохранении и укреплении национальных и государственных традиций;	16
– основные этапы эволюции внешней политики России, роль и место России в общемировом пространстве;	1,2,3,4,27,28,29,30
– Политическая система «развитого социализма». Развитие науки, образования, культуры. «Холодная война» и внешняя политика. СССР и мировая социалистическая система. Причины распада Советского Союза;	9,11,28,
- роли России в мировых политических и социально-экономических процессах с древнейших времен до настоящего времени	1-30

– Российская Федерация в 1992-2022 годы. Становление новой России. Возрождение Российской Федерации как великой державы в XXI веке. Экономическая и социальная модернизация. Культурное пространство и повседневная жизнь. Укрепление обороноспособности. Воссоединение с Крымом и Севастополем. Специальная военная операция. Место России в современном мире;	1-4,14, 27-30
– Россия накануне Первой мировой войны. Ход военных действий. Власть, общество, экономика, культура. Предпосылки революции;	5,6,19,20,
– СССР в 1945-1991 годы. Экономическое развитие и реформы.	8, 12,24
- Февральская революция 1917 года. Двоевластие. Октябрьская революция. Первые преобразования большевиков. Гражданская война и интервенция. Политика «военного коммунизма». Общество, культура в годы революций и Гражданской войны;	15,18,20,22,23

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Место и роль России в мировом сообществе.
2. Российские инновации и устремленность в будущее.
3. Традиционные ценности многонационального народа России.
4. Россия великая наша держава. Выдающиеся деятели.
5. Россия накануне Первой мировой войны.
6. Версальско-Вашингтонская система как окончание Первой мировой войны.
7. Общество и культура в годы революция и Гражданской войны.
8. СССР в послевоенные годы (1945-1991).
9. «Холодная война» и внешняя политика.
10. Образование СССР.
11. Распад СССР и образование СНГ.
12. Государство и общество в годы войны. Массовый героизм советского народа. Имена героев СССР, которые внесли огромный вклад в победу советского народа над фашизмом (Г.К. Жуков, И.С. Конев, И.В. Сталин и т.д.)
13. Решающий вклад СССР в великую победу. Победа над Японией.
14. Воссоединение России с Крымом и Севастополем.
15. Причины и ход Октябрьской революции.
16. Роль науки, культуры и религии в РФ.
17. Новая экономическая политика.
18. Политика «Военного коммунизма».
19. Первая мировая война и её значение для российской истории: причины, предпосылки, ход военных действий. Исторические личности.
20. Февральская революция и Брестский мир.
21. Гражданская война.
22. Коллективизация и ее последствия.
23. Индустриализация и ее последствия.
24. Основные этапы и события Великой Отечественной войны. Причины, силы сторон, основные операции. Нацистский оккупационный режим.
25. Экономика и общество СССР после Победы.
26. Курс на ускорение. Гласность. Новое мышление.
27. В. Путин. Экономическое возрождение: энергетика, сельское хозяйство, национальные проекты
28. Антисоветская пропаганда эпохи Холодной войны
29. Космическая отрасль, авиация, ракетостроение, кораблестроения
30. Высокие технологии. Энергетика. Сельское хозяйство. Освоение Арктики

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание №1. Впишите слово

Система международных отношений, характеризующаяся балансом примерно равных сил двух конкурирующих блоков государств, называется: _____ . Перечислите участников данного типа отношений.

Задание № 2. Рассмотрите изображение и выполните задание. Заполните пропуск в предложении: «На данной фотографии изображены события _____тысяча девятьсот сорок пятого года». Ответ запишите словом (необходимо указать месяц).



Задание № 3. Охарактеризуйте новую _____ экономическую _____ политику. Результаты представьте в форме таблицы

Содержание учебного задания

	Причины НЭПа	Меры правительства	Итоги НЭПа	
			положительные	отрицательные
Экономика				
Политика				
Социальные отношения				

Задание № 4. Заполнить таблицу «Основные военные действия в 1943- 1945 гг

Год	Основные операции	Итоги
1943г.		
1944г.		
1945г.		

Задание № 5. Прочтите отрывок из послания руководителя СССР и укажите его фамилию.

«Советское правительство считает, что нарушение свободы пользования международными водами и международным воздушным пространством — это акт агрессии, толкающий человечество к пучине мировой ракетно-ядерной войны. Поэтому Советское правительство не может дать инструкции капитанам советских судов, следующих на Кубу, соблюдать предписания американских военно-морских сил, блокирующих этот остров... Конечно, мы не будем просто наблюдателями пиратских действий американских кораблей в открытом море. Мы будем тогда вынуждены со своей стороны предпринять меры, которые сочтём нужными и достаточными для того, чтобы оградить свои права».

Задание № 6. Ниже приведён список терминов (названий). Все они, за исключением двух, относятся к событиям (явлениям) 1964—1984 гг.

1) «Пражская весна»; 2) Хельсинкские соглашения; 3) диссиденты; 4) федеральные округа; 5) доктрина «ограниченного суверенитета»; 6) концепция «нового политического мышления».

Найдите и запишите порядковые номера терминов (названий), относящихся к другому историческому периоду.

Задание № 7. Заполните пустые ячейки таблицы, используя приведённый ниже список пропущенных элементов: для каждого пропуска, обозначенного буквами, выберите номер нужного элемента.

Партии начала XX в.	Лидеры	Программные установки
_____ (А)	Ю. О. Мартов	муниципализация земли
большевики	_____ (Б)	_____ (В)
_____ (Г)	П. Н. Миллюков	_____ (Д)
эсеры	_____ (Е)	социализация земли с передачей её в распоряжение крестьянских органов самоуправления

Пропущенные элементы:

- 1) В. И. Ленин
- 2) установление диктатуры пролетариата
- 3) А. И. Гучков
- 4) меньшевики
- 5) В. М. Чернов
- 6) кадеты
- 7) октябристы
- 8) единство империи при предоставлении нациям права на культурную автономию

сохранение самодержавной власти в её полном объёме

Задание № 8. Назовите советского руководителя, политике которого посвящен данный текст. Укажите годы, в которые он возглавлял коммунистическую партию. Какое название в истории нашей страны получил период его нахождения у власти?

Из статьи: «Провозглашение [им] курса на коммунизм как непосредственную, практически исполнимую в исторически реальный двадцатилетний срок задачу является одним из узловых моментов его десятилетней эпохи. Почему [он] решился на обещание, от которого, в общем-то, уклонились и В. И. Ленин, и И. В. Сталин, — на лозунг:

«Нынешнее поколение советских людей будет жить при коммунизме»? Что означал этот курс и почему он был принят?

Прежде всего сказалось «головокружение от успехов». Первые же меры по материальному стимулированию, по развитию товарного производства, по децентрализации экономики по линии совнархозов, по ослаблению идеологического контроля в науке и искусстве, репрессий в жизни общества — принесли несомненные и ощутимые положительные результаты, в том числе и чисто экономические.

Произошли изменения и в положении самого [руководителя]. Разгромлен второй

эшелон сталинской системы в лице Молотова, Маленкова, Кагановича и других (первым эшелоном был Берия и его группа). Сосредоточена вся власть в руках лично [руководителя], устранен Жуков... Думаю, что ему очень импонировала идея благодетельствовать и осчастливить народ».

Задание № 9. Какие суждения о данном изображении являются верными? Выберите два суждения из пяти предложенных. Запишите в таблицу цифры, под которыми они указаны.

- 1) Событие, которому посвящена монета, произошло в период руководства СССР Л. И. Брежнева.
- 2) В том же десятилетии, к которому относится событие, которому посвящена монета, прошёл XX съезд КПСС.
- 3) За год до события, которому посвящена монета, ограниченный контингент советских войск был введён в Афганистан.
- 4) Руководитель СССР, при котором произошло событие, которому посвящена монета, был отправлен в отставку со всех своих постов.
- 5) В год события, которому посвящена монета, в СССР была принята новая Конституция.



Задание № 10. Какие из представленных марок посвящены событиям того же десятилетия, что и десятилетие начала периода, которому посвящён



плакат? В ответе запишите две цифры, под которыми они указаны.

Задание № 11. Ниже приведён список терминов (названий). Все они, за исключением двух, относятся к событиям (явлениям) истории СССР 1930-х гг.

1) Пакт о ненападении; 2) приватизация; 3) «линия Маннергейма»; 4) коллективная безопасность; 5) стахановское движение; 6) Берлинская стена.

Найдите и запишите порядковые номера терминов (названий), относящихся к другому историческому периоду.

Задание № 12. В исторической науке существуют дискуссионные проблемы, по которым высказываются различные, часто противоречивые, точки зрения. Ниже приведена одна из спорных точек зрения, существующих в исторической науке:

Индустриализация 30-х гг. XX века – главная причина победы СССР в Великой отечественной войне

Используя исторические знания, приведите два аргумента, которыми можно подтвердить данную точку зрения, и два аргумента, которыми можно опровергнуть её.

Ответ запишите в следующем виде. *Аргументы в подтверждение:*

1) ...

2) ...

Аргументы в опровержение:

1) ...

2) ...

Задание № 13. Какое из понятий характеризует общественно-политическую жизнь в РФ в начале 1990-х гг.?

- 1) «оттепель»
- 2) неосталинизм
- 3) «железный занавес»
- 4) многопартийность

Задание № 14. Установите соответствие

События, явления	Руководители
А) Карибский кризис.	1. И.В. Сталин.
Б) «Ленинградское дело». В) Перестройка.	2. М.С. Горбачев.
	3. Н.С. Хрущев.
	4. Л.И. Брежнев

Задание № 15. Впишите пропущенное слово в высказывании Н.С. Хрущева:

«_____, товарищи – это танк в руках бойцов, я имею в виду колхозников; это танк, который дает возможность преодолевать барьеры, преодолевать преграды на пути к созданию изобилия продуктов для нашего народа»

Задание № 16. Прочитайте приведённый текст и выполните задание.

Отношения между СССР и развитыми странами в середине 1960-х — конце 1970-х годов получили название «разрядка». Что же стояло за этим понятием?

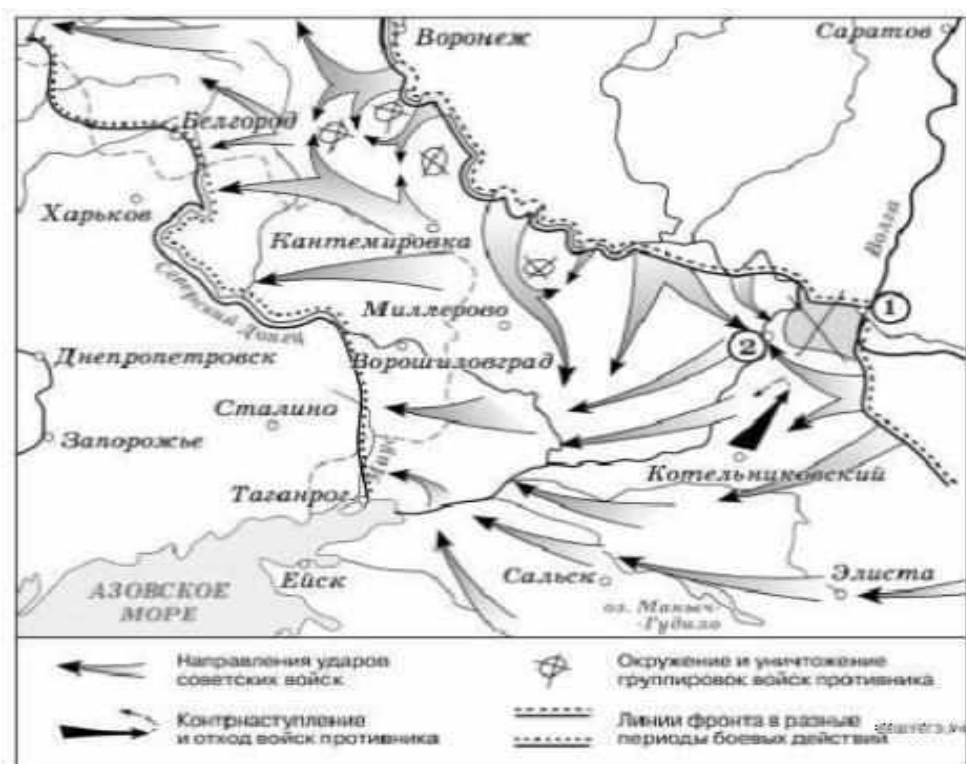
В 70-е годы пиковой точкой разрядки международной напряженности стал Заключительный акт Совещания по безопасности и сотрудничеству в Европе, подписанный 1 августа 1975 г. главами 33 европейских государств, а также США и Канады. Он устанавливал принципы взаимоотношения стран-участниц: суверенное равенство, неприменение силы или угрозы силы, нерушимость послевоенных границ, территориальная целостность государств, мирное урегулирование споров, невмешательство во внутренние дела, уважение прав человека и основных свобод.

Но и в этом случае СССР и США демонстрировали разные взгляды и цели. СССР рассматривал Акт прежде всего с точки зрения признания границ в Европе и своего особого положения в ней. Западные же страны ключевыми считали пункт о соблюдении прав человека в Советском Союзе и странах Восточной Европы. Такое понимание Акта содействовало развертыванию на Западе кампании в защиту прав человека в СССР и странах Восточной Европы.

Задание № 17. Укажите общее и различия в отношении США и СССР к Заключительному акту по безопасности и сотрудничеству в Европе.

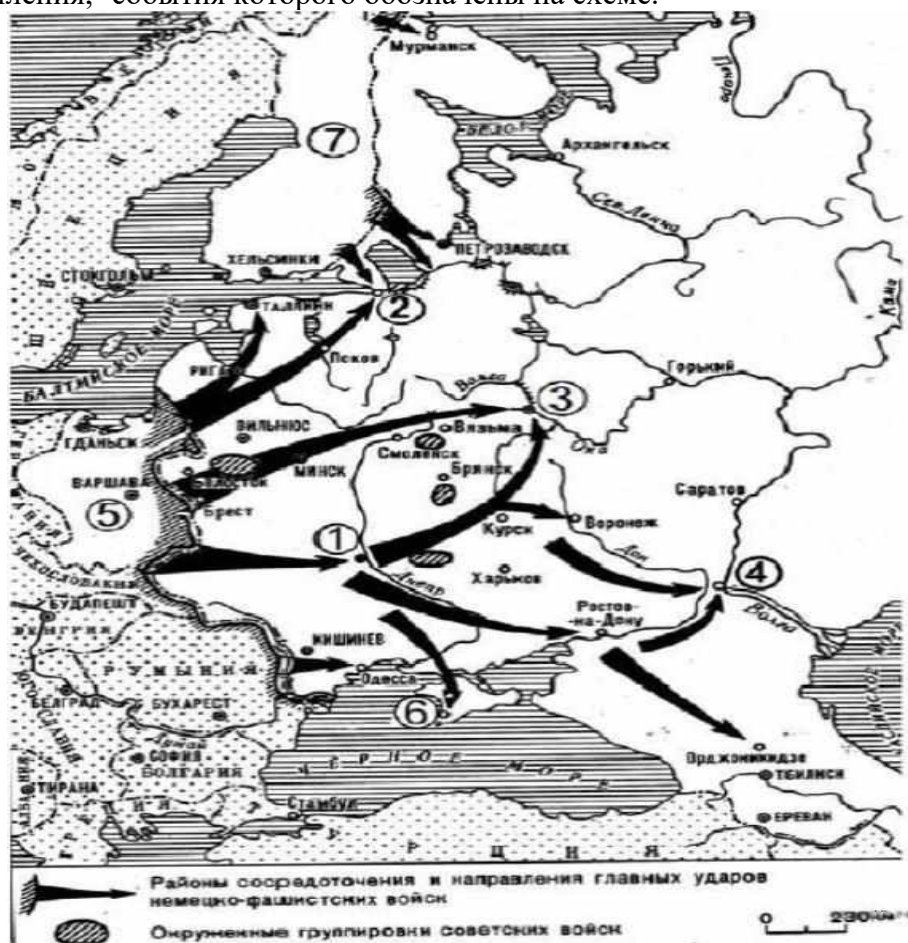
Общее	
Различия	
США	СССР

Задание № 18. Рассмотрите схему событий одного из периодов Великой Отечественной войны и выполните задание



Укажите название города на момент изображенных на схеме событий, который обозначен на схеме цифрой «1».

Задание № 19. Название плана, который был разработан для начала наступления, события которого обозначены на схеме.



Задание № 20. Рассмотрите изображение и выполните задание.



Укажите год, когда произошло событие, которому посвящён данный плакат. Какую реакцию со стороны США и Евросоюза вызвало данное событие?

Задание № 21. Рассмотрите изображение и выполните задание. Назовите фамилию исторического деятеля, скульптурное изображение которого размещено на марке.



Задание № 21. Рассмотрите изображение и выполните задание. Назовите событие, которому посвящено изображение на данной монете. Как ситуация на Украине повлияла на это событие?



Задание № 22. Укажите год, когда произошло событие, которому посвящён данный плакат. Укажите исторического деятеля, портрет которого изображён на плакате.



Задание № 23. Расшифруйте:

1. НЭП 2. СССР 3. КПСС 4. ЦК РКП (б)

Задание № 24. Выберите из списка три положения, которые отражают меры, осуществленные в период новой экономической политики:

1. Введение продразверстки.
2. Появление частной собственности.
3. Создание концессий.
4. Тотальная национализация промышленных предприятий
5. Введение червонца, обеспеченного золотом.
6. Разрешение оппозиционных политических партий.

Задание № 25. Установите соответствие между явлениями в религиозной жизни страны XX века и соответствующим периодом.

Явления в религиозной жизни	Период истории России XX века
А. Временное прекращение гонений на православие и восстановление	1. Россия в 1990-е годы.

патриаршества (патриарх Сергий)	
Б. Принятие постановления об отделении церкви от государства и школы от церкви.	2. СССР при Н. Хрущеве. Божия в школе.
В. Православие – государственная религия, преподавание Закона	3. Россия в 1917-1921 гг.
Г. Восстановление (строительство заново) и открытие храма Христа Спасителя.	4. СССР в 1941-1945 гг.
	5. Правление императора Николая II.

Задание № 26. Установите соответствие между событиями и участниками этих событий: к каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ДЕЯТЕЛИ	ИСТОРИЧЕСКИЕ СОБЫТИЯ
А) М.С. Горбачёв Б) И.В. Сталин В) Олег Вещий Г) Владимир Мономах	1. совершал удачные походы против половцев 2. введение поста Президента СССР 3. Подписание пакта Молотова-Риббентропа 4. объединение Киева и Новгорода 5. разгром печенегов

Задание № 27. Укажите название события, годовщине которого посвящен почтовый блок. Используя изображение, приведите одно любое обоснование Вашего ответа.



Задание № 28. Какое из понятий характеризует общественно-политическую жизнь в РФ в начале 1990-х гг.?

1. «оттепель»
2. неосталинизм
3. «железный занавес»
4. многопартийность

Задание № 29. Как называется сражение, о котором идет речь в документе?
«Навстречу двигались две громадные танковые лавины... Через несколько минут танки первого эшелона наших 29-го и 18-го корпусов, стреляя на ходу, лобовым ударом
врезались в боевые порядки немецко-фашистских войск,

стремительной сквозной атакой буквально пронзив боевой порядок противника... Поле сражения клубилось дымом и пылью, земля содрогалась от мощных взрывов. Танки насакивали друг на друга и, сцепившись, уже не могли разойтись, бились насмерть, пока один из них не вспыхивал факелом или не останавливался с перебитыми гусеницами. Но и подбитые танки, если у них не выходило из строя вооружение, продолжали вести огонь. Это было первое за время войны крупное встречное танковое сражение: танки дрались с танками».

Задание № 30. Установите соответствие между фамилиями руководителей СССР и периодами их пребывания у власти

ФАМИЛИИ

А) Н.С. Хрущёв Б) М.С. Горбачёв В) Л.И. Брежнев
Г) Ю.В. Андропова

ПЕРИОДЫ

- 1) 1982-1984гг.
- 2) 1964-1982гг.
- 3) 1953-1964гг.
- 4) 1985-1991гг.

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определение понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
СГ.02 ИНОСТРАННЫЙ ЯЗЫК В
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ОК	Умения	Знания
ОК 02 ОК 04 ОК 05 ОК 09	строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; взаимодействовать в коллективе, принимать участие в диалогах на общие и профессиональные темы; применять различные формы и виды устной и письменной коммуникации на иностранном языке при межличностном и межкультурном взаимодействии; понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на общие и базовые профессиональные темы; понимать тексты на базовые профессиональные темы; составлять простые связные сообщения на общие или интересующие профессиональные темы; общаться (устно и письменно) на иностранном языке на профессиональные и повседневные темы; переводить иностранные тексты профессиональной направленности (со словарем); самостоятельно совершенствовать устную и письменную речь, пополнять словарный запас	лексический и грамматический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; лексический и грамматический минимум, необходимый для чтения и перевода текстов профессиональной направленности (со словарем); общеупотребительные глаголы (общая и профессиональная лексика); правила чтения текстов профессиональной направленности; правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; правила речевого этикета и социокультурные нормы общения на иностранном языке; формы и виды устной и письменной коммуникации на иностранном языке при межличностном и межкультурном взаимодействии

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

В результате изучения студент должен	
Уметь:	№ задания
строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;	1-5
взаимодействовать в коллективе, принимать участие в диалогах на общие и профессиональные темы;	1-5
применять различные формы и виды устной и письменной коммуникации на иностранном языке при межличностном и межкультурном взаимодействии;	1-5
понимать общий смысл четко	1-5
произнесенных высказываний на общие и базовые профессиональные темы;	1-5
понимать тексты на базовые профессиональные темы;	1-5
составлять простые связные сообщения на общие или интересующие профессиональные темы;	1-5

общаться (устно и письменно) на иностранном языке на профессиональные и повседневные темы;	1-5
переводить иностранные тексты профессиональной направленности (со словарем);	1-5
самостоятельно совершенствовать устную и письменную речь, пополнять словарный запас	1-5
Знать	
лексический и грамматический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности;	1-23
лексический и грамматический минимум, необходимый для чтения и перевода текстов профессиональной направленности (со словарем);	1-23
общеупотребительные глаголы (общая и профессиональная лексика);	1-23
правила чтения текстов профессиональной направленности;	1-23
правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;	1-23
правила речевого этикета и социокультурные нормы общения на иностранном языке;	1-23
формы и виды устной и письменной коммуникации на иностранном языке при межличностном и межкультурном взаимодействии	1-23

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Знакомство. Речевой этикет.

Представьте. Расскажите о правилах речевого этикета.

2. Мой рабочий день

Ваше имя, возраст.

Где вы живете\учитесь\ваши увлечения.

Опишите ваш распорядок рабочего дня

Чем вы занимаетесь утром\в обед\вечером

3. Речевой этикет в деловой корреспонденции

Представьте. Расскажите о правилах речевого этикета.

Расскажите о правилах заполнения запроса, предложения, контракта.

4. Экономика

Дайте определение «экономике».

Расскажите об истории появления экономики.

Какую роль играет экономика в жизни людей? Обоснуйте ваш ответ.

5. Экономические особенности стран изучаемого языка

Дайте определение «экономике».

Расскажите о экономических особенностях Великобритании, США, России.

6. Типы бизнеса в Великобритании и США.

Какие типы бизнеса существуют в Великобритании, США.

Для чего нужны эти типы бизнеса.

7. Регистрация предприятия. Слияния и поглощения.

Что такое регистрация предприятия, слияние, поглощение.

Расскажите о том, как проходит процедура регистрации предприятия.

Почему происходит слияние или поглощение?

8. Управление компанией.

Что такое управление компанией.

Что такое администрация?

Какая структура управления на предприятии?

Расскажите о преимуществах и недостатках администрации. Обоснуйте ваш ответ.

9. Рынок труда

Что такое рынок труда?

Как правильно написать резюме, автобиографию.

Расскажите об особенностях прохождения интервью на должность финансиста.

10. Денежные единицы

Что такое денежные единицы? Зачем они нужны?

Какие денежные единицы в России, Великобритании, США.

11. Драгоценные металлы

Что такое драгоценные металлы? Откуда они берутся?

Расскажите о значимости драгоценных металлов для экономики страны.

12. Внутреннее производство и ценовая политика

Расскажите о внутреннем производстве России, Великобритании и США.

Что такое ценовая политика?

13. Факторы производства

Дайте определение факторам производства.

Какие виды факторы производства существуют?

14. Внешняя торговля.

Назовите основные термины внешней торговли.

Расскажите об особенностях экспорта и импорта Великобритании

15. Позитивная и нормативная экономика

Дайте определения «позитивной и нормативной экономике»

Расскажите о позитивной и нормативной концепциях.

16. Экономические товары

Дайте определение «экономические товары».

Расскажите о производстве товаров.

Что такое «благо» в экономической теории.

17. Роль рынка

Расскажите о роли рынка в экономике.

Какие типы рынка есть? Дайте описание каждого типа.

18. Спрос и предложения

Что такое спрос и предложение?

Опишите факторы спроса и предложения.

Какую роль играют эти факторы?

19. Микро- и макроэкономика

Дайте определения микроэкономике и макроэкономике.

Расскажите о микроэкономике и макроэкономике.

Какая связь существует между ними?

Какую роль играют эти системы? Обоснуйте ваш ответ.

20. Банки

Что такое банк?

Какие виды услуг банков существуют? Опишите эти услуги.

Расскажите о преимуществах и недостатках открытия счета в Великобритании, США. Обоснуйте ваш ответ.

21. Экономический рост и развитие.

Что такое экономический рост и развитие?

Расскажите о различиях между ростом и развитием.

22. Экономика и глобализация

Что такое глобализация?

Опишите процессы глобализации в экономике.

Назовите экономически развитые страны.

23. Источники финансирования предприятия.

Расскажите об источниках финансирования предприятия.

Опишите каждый источник.

Расскажите о преимуществах каждого источника. Обоснуйте ваш ответ.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Вариант 1

Инструкция для обучающихся

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 20 минут

1. Прочитайте и переведите текст.

Economics and globalization.

The world of today is gradually getting more unified socio-economically and politically. "Economic globalization" or "globalization" in every sense of the term is encompassing the whole world and we see an increasing integration of the world production, consumption and the financial markets with a concurrent homogenization of culture worldwide.

Globalization of the world economy or economic globalization has been especially pronounced after World War II and the Great Depression of the 1930s in the USA. Technically, globalization on the economic front refers to the integration of product prices, labour wages, interest rates and rates of profit toward developed country standards. The rise in the volume of trade: between the developed and the developing countries, increase in cross-border transactions, rise in immigration and transfer of technology are some of the key issues of globalization.

Although some thought about the ill effects of globalization like erosion of sovereignty, the emergence of cross-culture, the accommodation and assimilation of a large number of immigrants to the developed countries of Europe and the USA, inequality in the worldwide distribution of income and environmental degradation persistence, globalization has some desirable fallouts which would have been very difficult to achieve otherwise. Reduction of barriers to different countries, both economically and politically, have ensured companies worldwide can reap the advantages of economies of scale by hiring in cheap labour and raw materials which are not produced domestically. China is one such example which has reduced its tariff rate to about 13% at present after its admission to the World Trade Organisation (WTO) in 2001. The list

of protected goods which was 300 at that time has also been cut down. Globalization has led to an increase in production capacity of different companies across the world which now caters to a world consumer base. Large quantities flow of goods and services from the developed to the developing countries and vice versa have made Indian textiles and Chinese electronic goods more popular across the world. Although Japan experienced the largest gains from trade in the post globalization period, it is currently facing a slowdown along with its once favoured trading partner, the USA. This has also indirectly led to the success of economies within South and South-East Asia who have sealed up their regional cooperation amongst themselves resulting in higher trade volumes. Economic globalization has the concomitant effect of the gains of comparative advantage which leads countries to produce goods they are most efficient in terms of lowest production costs which leads, in turn, to increased volumes of world output. The creation of Multinational Companies (MNCs) or Transnational Companies (TNCs) is a debatable aspect of the globalization. While big companies of the developed world opening shops in the less developed countries have allowed transfers of improved technologies it has even led to exploitation of workers of the third world. Globalization of the world economy has had a major effect in transferring jobs to destinations in South and South East Asia where wage rates are less than half of those in the developed world. Transfer of technology has facilitated the opening of various turnkey projects in the less developed countries of Asia and Africa. The improved technical skills which come with these technologies help the domestic workers in the long run who can acquire these in the future and develop and manage the sophisticated equipment independently. While countries such as India and China have experienced increased growth rates, rising standards of living and general reduction of poverty, the gap between the have-nots and the have-lots has grown exponentially. Per capita urban incomes were 2.2 times higher than in rural households in 1990 which increased to 2.6 in 1999 and further to 2.8, in 2000. This has mainly been ascribed to rural unemployed not being able to find jobs owing to the lack of technical skills and education. Globalization has the horrific dimension of the world getting more polarized with the developed or rich nations using international organisations and world legislations to impose Trade Agreements and tax normalization laws in the developing world. It may also lead to a cultural colonization for the third world economies. Notably, the North American Free Trade Agreement (NAFTA) and the South Asian Free Trade Agreement (SAFTA) has been counterproductive on many 5 Creation of Export Processing Zones (EPZ's) and Special Economic Zones (SEZ's) with huge inflow of Foreign Direct Investment needs to be assessed with respect to specific countries and domestic economic policies which are gradually being too much dependent on the situation prevailing in foreign countries also need to be corrected.

More industrialization and movement of goods and services across the world is emitting huge quantities of greenhouse gases which is causing environmental degradation. With globalization, ecological concerns such as climatic changes, global warming and excessive fishing of oceans can be addressed jointly and effectively by all the nations. Not surprisingly, economic and social integration can promote international peace and harmony across the nations.

2. Прочитайте текст и дайте развернутые ответы на следующие вопросы:

1. What does the term economic globalization mean?
2. How does globalization change world trade, immigration and technology transfers?
3. What are the ill effects of globalization? How can they be overcome?
4. What does China's example teach the rest of the world economic community?
5. What role do MNC's and TNC's play in the world market?

3. Определите, какие из утверждений соответствуют содержанию текста (True), какие не соответствуют (False) .

1. Globalization increases the volume of world trade ____
2. Economies of scale and globalization have no direct dependence. ____
3. Multinational companies negatively affect developing countries ____
4. Developed nations via world trade agreements make the rest of the world more dependent on

them__

5. Globalization has no effect on environment__

3. Найдите в тексте термины, соответствующие следующим определениям

Абзац 1,2

- 1) to completely cover or surround smth (глагол)_____
- 2) existing or happening at the same time (прилагательное)
- 3) a business deal or action, such as buying or selling smth (существительное)

Абзац 3

- 4) when smth begins to be known or noticed (существительное)
- 5) the process of becoming an accepted part of a country
'or group (существительное)
- 6) the results of a particular event, especially when they are
unexpected (существительное)
- 7) a reduction in activity or speed (существительное)
- 8) existing or happening together, especially as a result of smth (прилагательное)
- 9) a situation in which you treat someone unfairly by asking them to do things for you, but give
them very little in re
turn (существительное)

Абзац 4

- 10) ready to be used immediately (прилагательное)

4. Поставьте слова в правильном порядке, запишите предложения.

- 1) she / writes / letters / often
- 2) to music / Marlen / is listening / now
- 3) play / they / handball / in the evening / always
- 4) did / I / my homework / do / in my room / not
- 5) in Berlin / can / his uncle / he / visit
- 6) lunch / we / not / yesterday / have / at school / did
- 7) often / it / in Scotland / rains -
- 8) Victoria Station / leaves / the bus / at 7 o'clock
- 9) he / speaks / well / French
- 10) Alex / under the shower / the song / sang / loudly

5. Раскройте скобки, употребляя глаголы в Present Continuous или в Present Simple.

1. I (to write) a composition now. 2. I (not to drink) milk now. 3. I (to go) for a walk after dinner.
4. I (not to go) to the theatre every Sunday. 5. He (not to read) now. 6. He (to play) now. 7 He (to play) now?
8. My mother (to work) at a factory. 9. My aunt {not to work) at a shop. 10. You (to work) at an office?
11. My friend (to live) in St. Petersburg. 12. My cousin (not to live) in Moscow.
13. The children (not to sleep) now. 14. The children (to play) in the yard every day. 15. They (not to go) to the stadium on Monday.

6. Тема «Мировые экономические проблемы».

Вариант 2

Инструкция для обучающихся

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания — 20 минут

Прочитайте текст. Выполните письменный перевод текста.

1. Прочитайте и переведите текст.

Economic Growth and development

The study of economic growth and development is not a single branch of economics but falls, in fact, into two quite different fields. The two fields - growth and development — employ different methods of analysis and address two distinct types of inquiry.

Development economics is easy to characterize as one of the three major subfields of economics

along with microeconomics and macroeconomics. More specifically, development economics resembles economic history in that it seeks to explain the changes that occur in economic systems over time.

The subject of economic growth is not so easy to characterise. Indeed, it is the most technically demanding field in the whole of modern economics, impossible to grasp for anyone who lacks a command of differential calculus. Its focus is the properties of equilibrium paths, rather than equilibrium states. In applying economic growth theory, one makes a model of the economy and puts it into motion, requiring that the time paths described by the variables be self-sustaining in the sense that they continue to be related to each other in certain characteristic ways. Then one can investigate the way economics might approach and reach these steady-state growth paths from given starting points. Beautiful and frequently surprising theorems have emerged from this experience, but as yet there are no really testable implications nor even definite insights into how economies grow.

Growth theory began with the investigations by Roy Harrod in England and Evsey Domar in the United States. Their independent work, joined in the Harrod-Domar model, is based on natural rates of growth and warranted rates of growth. Keynes had shown that new investment has a multiplier effect on income and that the increased income generates extra savings to match the extra investment, without which the higher income level could not be sustained. One may think of this as being repeated from period to period, remembering that investment, apart from raising income disproportionately, also generates the capacity to produce more output. This results in products that cannot be sold unless there is more demand — that is, more consumption and more investment. This is all there is to the model. It contains one behavioural condition: that people tend to save a certain proportion of extra income, a tendency that can be measured. It also contains one technical condition: that investment generates additional output, a fact that can be established. And it contains one equilibrium condition: that planned saving must equal planned investment in every period if the income level of the period is to be sustained. Given these three conditions, the model generates a time path of income and even indicates what will happen if income falls off the path what will happen if income falls off the path.

5. More complex models have since been built, incorporating different saving ratios for different groups in the population, technical conditions for each industry, definite assumptions about the character of technical progress in the economy, monetary and financial equations, and much more. The new growth theory of the 1990s was labelled "endogenous growth theory" because it attempted to explain technical change as the result of profit-motivated research and development (R&D) expenditure by private firms. This was driven by competition along the lines of what Schumpeter called product innovations (as distinct from process innovations). In contrast to the Harrod-Domar model, which viewed growth as exogenous, or coming from outside variables, the endogenous theory emphasizes growth from within the system. This approach enjoyed, and still enjoys, an enormous vogue, partly because it seemed to offer governments a new means of promoting economic growth — namely, national innovation policies designed to stimulate more private and public R&D spending.

2. Прочитайте текст и дайте развернутые ответы на следующие вопросы:

1. What common characteristic do economic history and development economics share?
2. What is the subject of development economics?
3. How do equilibrium states differ from equilibrium paths?
4. What is the endogenous growth theory about?
5. What does the Harrod-Domar model state?

3. Определите, какие из утверждений соответствуют содержанию текста (True), какие не соответствуют (False) .

1. Development economics deals with changes which take place within period of time ____
2. Nowadays economists can clearly define how economies grow ____
3. There is no precise difference between growth and development ____

4. Найдите в тексте термины, соответствующие следующим определениям

Абзац 1,2

- 1) only one (прилагательное)
- 2) to use a particular object, method, skill, etc. in order to achieve smth (глагол)
- 3) to happen or exist in a particular place or situation (глагол)

Абзац 3

- 4) needing a lot of ability effort, or skill (прилагательное)
- 5) a way of measuring the speed at which an object is moving at a particular moment (существительное)
- 6) to increase until smth is at a particular rate or level (глагол)
- 7) can be proven or tested (прилагательное)

Абзац 4

- 8) not caused, made, or controlled by people (прилагательное)
- 9) more of smth, in addition to the usual or standard amount or number (прилагательное)
- 10) continuing for a long time (прилагательное)

5. Раскройте скобки, употребляя глаголы в *Present Continuous* или в *Present Simple*.

1 What you (to do) here now? - - We (to listen) to tape-recordings. 2. You (to want) to see my father? - Yes, I ... 3. Michael (to know) German rather well. He (to want) to know English, too, but he (to have) little time for it now. 4. What magazine you (to read)? - - It (to be) a French magazine. There (to be) good articles on sports here. You (to be) interested in sports? - - Yes, I But I (not to know) French. 5. We (to have) an English lesson now. 6. Lena usually (to prepare) her homework at the institute? - - No, she As a rule, she (to work) at home. — And what she (to write) now? -Oh, she (to write) an article for our wall newspaper. 7. Who that man (to be) who (to stand) in the doorway? - - You (not to recognize) him? It (to be) John, my cousin. 8. I (to have) no time now, I (to have) dinner. 9. Your family (to leave) St. Petersburg in summer? - Yes, we always (to go) to the sea-side. We all (to like) the sea. Mother (to stay) with us to the end of August, but father (to return) much earlier. 10. Where Tom and Nick (to be) now? — They (to have) a smoke in the garden.

6. Тема «Описание основных экономических понятий (не менее 3х, развернутый ответ)»

Вариант 3

Инструкция для обучающихся

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания — 20 минут

1. Прочитайте и переведите текст.

What do governments do?

1. If Most resources in Western economies are allocated through markets in which individuals and privately owned firms trade with other individuals or firms. However, governments also play a major role. They set the legal rules; in the marketplace they buy goods and services, from paper clips to aircraft carriers; they produce some services, such as defence; and they make payments such as social security benefits. In financing themselves through taxation and borrowing governments exert a major influence on prices, interest rates, and production.

2. Governments in modern industrial economies collect between one-quarter and one-half of GNP in taxes each year and typically spend a little more than they receive in taxes. Because governments play so large a part in economic life, to understand the operation of a modern economy we have to understand not only how markets work but also how government affects the operation of the economy.

3. What do governments actually do?

Create laws, rules, and regulations. Governments determine the legal framework that sets the basic rules for the ownership of property and the operation of markets. If the legal framework outlaws private ownership of businesses, the economy is socialist; if businesses are owned by

individuals and operated for private profit, the economy is capitalist. Even in the most capitalist economies, there are limits to the rights of ownership. Not everyone can own a gun, for instance. Nor are people entirely free to use their property as they please; it is usually illegal to build a factory on land in a residential area.

4. In addition, governments at all levels regulate economic behavior, setting detailed rules for the operation of businesses. Regulations include planning permission (how land can be used and where businesses can locate), health and safety regulations, and attempts to prevent some types of business, such as the sale of heroin. Some regulations apply to all businesses; examples include laws against fraud and laws that prohibit competitors from agreeing to fix prices. Some regulations apply only to certain industries, such as requirements that barbers and doctors have appropriate training.

5. Make transfer payments

Governments also make transfer payments, such as social security and unemployment benefits, to individuals. Transfer payments are payments for which no direct economic service is provided in return. A fireman's salary is not a transfer payment; a social security cheque is as are unemployment benefits and interest payments on government borrowing. Government spending is the sum of government purchases of goods and services and transfer payments.

6. Impose taxes

Governments pay for the goods they buy and for the transfer payments they make by levying taxes or by borrowing. Taxes raised at national level, such as income tax or VAT, are usually supplemented by local taxes assessed on property values or household size.

7. Try to stabilize the economy

Every market economy suffers from business cycles. The business cycle consists of fluctuations of total production, or GDP, accompanied by fluctuations in the level of unemployment and the rate of inflation. Governments, through their control of taxes and government spending and through their ability to control the quantity of money in the economy, often attempt to modify fluctuations in the business cycle. The national government may reduce taxes in a recession in the hope that people will increase spending and thus raise the GDP. The central bank (in the UK the Bank of England), which controls the quantity of money, may increase the quantity of money more rapidly in a recession to help bring the economy out of the recession. When inflation is high, the central bank may reduce the rate of money growth with the aim of reducing inflation.

8. Affect the allocation of resources

By spending and taxing, the government of course plays a major part in allocating resources in the economy. In terms of what, how, and for whom, government chooses much of what gets produced from defence expenditures to education to its support for the arts. It affects how goods are produced through regulation and through the legal system. It affects for whom goods are produced through its taxes and transfers, which take income away from some people and give it to others.

9. Beyond these direct effects, the government also affects the allocation of resources indirectly through taxes (and subsidies, which are negative taxes) on the price and level of production in individual markets. When government taxes a good, such as cigarettes, it generally reduces the quantity of that good produced: when it subsidizes a good, such as milk, it generally increases the quantity of the good produced.

10. The power to tax is thus the power to affect the allocation of the economy's resources, or to change what gets produced. By taxing cigarettes, the government can reduce the amount of cigarettes smoked and thereby improve health. By taxing income earned from work, the government affects the amount of time people want to work. Because they affect the allocation of resources indirectly, through their effects on relative prices, as well as directly, taxes loom large in the workings of the market system and have a profound effect on the way society allocates its scarce resources.

2. Прочитайте текст и дайте развернутые ответы на следующие вопросы:

1. How do the governments regulate economic behavior of market participants?

2. Given the legal frameworks set by the governments, which two types of the economy can be determined?
3. What is "transfer payments"?
4. What are the basic stages of the typical business cycle?
5. Explain the difference between taxes and subsidies

3. Определите, какие из утверждений соответствуют содержанию текста (True), какие не соответствуют (False) .

1. Governments of the capitalist economies don't create laws or set rules for the ownership of property_____
2. Government create rules and requirements that can be applied to every industry and company within the boundaries of the country_____
3. Transfer payments are payments without provision of any service in return_____
4. In order to reduce the rate of inflation the central bank should increase money supply_____
5. A decrease in quantity of production is the result of taxation_____

4. Найдите в тексте термины, соответствующие следующим определениям

Абзац 1,2

- 1) very important, when compared to other things or people of a similar kind (прилагательное)
- 2) allowed by the law (прилагательное)
- 3) an amount of money that has been or must be paid (существительное)
- 4) to use your power, influence, etc. in order to make smth happen (глагол)
- 5) to do smth that produces an effect or change in smth or in someone's situation (глагол)

Абзац 3,4

- 6) to officially decide smth (глагол)
- 7) a set of ideas, rules, or beliefs from which smth is developed, or on which decisions are based (существительное)
- 8) to completely stop smth by making it illegal (глагол)
- 9) to control an activity or process, especially by rules (глагол)
- 10) the crime of deceiving people in order to gain smth such as money or goods (существительное)

5. Раскройте скобки, употребляя глаголы в *Present Continuous* или в *Present Simple*.

1. It (to take) me forty minutes to get to school.
2. Hello, Pete, where you (to go)? — I (to hurry) to school.
3. When your lessons (to begin) on Monday? — They (to begin) at nine o'clock.
4. Where your sister (to be)? — She (to do) her homework in the next room.
5. It usually (to take) me an hour to do my written exercises.
6. Where Boris (to be)? I (to look) for him. - - He (to have) dinner.
7. In the evening I often (to go) to see my friends.
8. On Sunday we sometimes (to go) to the cinema or to a disco club.
9. Andrew (to get) up very early as he (to live) far from school, He (to be) never late.
10. It (to be) six o'clock in the evening now. Victor (to do) his homework. His sister (to read) a book. His mother and grandmother (to talk).

6. Тема «Основные экономические вопросы»

Вариант 4

Инструкция для обучающихся

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 20 минут

1.Прочитайте и переведите текст.

The fastest growing economies in 2013

As the European Union mulls another year of economic stagnation and the United States a year of lackluster and uncertain economic recovery, will emerging markets take the lead in global economic recovery?

The year 2012 ended on relatively flat note. The United States had the world on its toes as its leaders negotiated a crucial last minute budget deal, narrowly avoiding automatic budget cuts and tax hikes that had the potential to send the world's largest economy into recession. But even

with that out of the way, failure to raise the debt ceiling and, on a large scale, rein in government spending, would keep another generation of Americans trapped in a vicious spiral of unsustainable debt and decline.

From today's vantage point, we also appreciate the return of credibility in Euromarkets. In 2012 two events helped to secure the region's and the euro's stability: The establishment of the European Stability Mechanism, a permanent bailout fund that allows for the direct recapitalisation of banks, thus severing the link between vulnerable sovereigns and weakly capitalised banks: as well as the European Central Bank's decision to intervene in money markets with its "unlimited" bond purchases.

However, despite the relative calm that markets now enjoy, it is certain that neither global economic growth nor leadership will stem from the West, or any G8 countries for that matter.

In 2011 the eight growth market economies the BRICs plus MIST. Mexico, Indonesia, South Korea, and Turkey — created close to \$3 trillion, more than the United Kingdom in one year. The combined size of these economies is now approximately that of the US economy, with total annual output reaching \$16 trillion, about 25 per cent of world economic output.

Barring any major contraction, if the "Growth 8" economies expanded by an average of 10 per cent, they would add \$1.5 trillion to global GDP next year, the equivalent of creating another Greece every 10 weeks, or an economy the size of Spain's every year.

Are the BRICs Becoming Irrelevant?

But the economic miracle of the BRICs, who collectively hold a large portion of global foreign exchange reserves and make up nearly half of the world's population, could be coming to an end.

According to the Wall Street Journal, the problem with the BRICs is they tend to promote themselves as an alternative to the G7 often failing to recognise that the economic fates of the BRICs and the G7 are interlocked. When the US financial crisis spread to Europe, it didn't stop there. The BRICs nations weakened because they lost big export markets and sources of financing and investment."

Furthermore, while the BRICs accounted for more than half of global growth in the last four years, "only China has the economic heft to make a major difference internationally on its own, and it is just now starting to come out of a slowdown. The other three nations face a variety of economic challenges, ranging from inflation to inadequate foreign investment to labour unrest," the Journal said.

Similarly, the hope that the BRIC countries would help one another through increased trade, investment, and political support hasn't quite materialised. Observers say the BRICs act as much as rivals as allies, and their lack of cohesion adds to their economic problems. Fyodor Lukyanov, an analyst who chairs an influential Kremlin foreign-policy advisory board, told the Journal:

"The BRICs is not about the economy. The bloc sees itself as an alternative to the Ilkst, but not a confrontational one, like Iran. (The BIM's) have different, sometimes conflicting interests."The Asian Tiger Cubs Meanwhile, on the other side of the world. Asia's Tiger Cubs — Indonesia the Philippines, Vietnam and Myanmar — are looking to emulate the economic success of Hong Kong, Singapore, South Korea and Taiwan.

With rapidly growing economies and rising incomes, Indonesia and the Philippines are home to a large and young labour force, an expanding middle class and have stable, elected governments with policies inspiring investor confidence. They also have sturdy banks and enough foreign-exchange reserves —more than a year's imports in the Philippines's case — to rebuff a misguided run on their currencies.

In an economically vibrant Southeast Asia, Indonesia and the Philippines stand out as the region's "New Tigers" with the potential to leave a bigger imprint on global growth for years to come while the developed world struggles with excess debt and traditional regional heavyweights China and India lose momentum.

Each has also received credit rating upgrades since 2011, with Indonesia now rated

investment grade by Moody's and Fitch. Their stock markets are among the world's best performing since the end of 2008 - Indonesian shares tripled during the period from beaten-down valuations, and are closely followed by Philippine equities.

2. Прочитайте текст и дайте развернутые ответы на следующие вопросы:

1. With what results did American economy close the year 2012?
2. What happened to European markets in 2012?
3. What does the future hold for BRIC countries?
4. How did Indonesia do in 2012?
5. What conclusions can be made after reading the article?

3. Соедините термины и определения

1) per capita (прилагательное)	a) the ability to read and write
2) given (прилагательное)	b) a subject that you study or a type of work that you do
3) literacy (существительное)	c) to be similar to someone or smth, especially in appear-
4) branch (существительное)	d) based on calculations that show the average amount for each person affected
5) vogue (существительное)	e) used for referring to a particular thing
6) field (существительное)	f) a part of a particular area of study or knowledge
7) variable (существительное)	g) money spent by a government, organisation, or person
8) resemble (глагол)	h) smth that is popular or fashionable
9) expenditure (существительное)	i) a letter representing a number that can change depending on the other numbers in an equation

4. Используйте слова из Задания 3, чтобы заполнить пропуски.:

1. In a _____ situation, more than one of these methods may be used.
2. The two species _____ each other.
3. Per _____ income rose sharply last year.
4. The temperature remained constant while pressure was a _____ in the experiment.
5. Teachers have been asked to concentrate on _____ and numeracy.

5. Раскройте скобки, употребляя глаголы в Present Continuous или в Present Simple.

One Sunday Agnes and her mother went to the zoo. Agnes was very excited. She was interested in everything she saw. "Mother, look," she said. "1. There (to be) a monkey in this cage. It (to eat) an apple. 2. Now it (to give) a bite to another monkey. 3. I (to think) monkeys (to like) apples very much." "Yes, dear," said her mother. "4. Now I (to want) to go and see the lions and tigers. 5. Where they (to live), mother?" "In that big house over there. Come along." Agnes enjoyed herself very much in the lion house. 6. "Mother," she said, "the tiger (to want) a drink: it (to go) to the dish of water there in the corner. 7. And the lion (to look) right at me. You (to think) it (to want) to eat me up? 8. When the lions and tigers (to have) their dinner, mother?" 9. "The keepers (to bring) them great pieces of meat every day at four o'clock. 10. And they (to make) a big noise before their dinner time, so everybody (to know) they (to be) hungry."

6. Тема «Моя будущая профессия «Финансист»

Вариант 5

Инструкция для обучающихся

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 20 минут

1. Прочитайте и переведите текст.

Microeconomics and macroeconomics

1. Many economists specialize in a particular branch of the subject. Labour economics deals with problem of the labour market as viewed by firms, workers, and society as a whole. Urban economics deals with city problems: land use, transport, congestion, and housing. However, we need not classify branches of economics according to the area of economic life in which we ask the standard questions what, how, and for whom. We can also classify branches of economics

according to the approach or methodology that is used. The very broad division of approaches into microeconomic and macroeconomic cuts across the large number of subject groupings cited above.

2 . Microeconomic analysis offers a detailed treatment of individual decisions about particular commodities. For example, we might study why individual households prefer cars to bicycles and how producers decide whether to produce cars or bicycles. We can then aggregate the behaviour of all households and all firms to discuss total car purchases and total car production. Within a market economy we can discuss the market for cars. Comparing this with the market for bicycles, we may be able to explain the relative price of cars and bicycles and the relative output of these two goods. The sophisticated branch of microeconomics known as general equilibrium theory extends this approach to its logical conclusion. It studies simultaneously every market for every commodity. From this it is hoped that we can understand the complete pattern of consumption, production, and exchange in the whole economy at a point in time.

3. If you think this sounds very complicated you are correct. it is. For many purposes, the analysis becomes so complicated that we tend to lose track of the phenomena in which we were interested. The interesting task for economics, a task that retains an element of art in economic science, is to devise judicious simplifications which keep the analysis manageable without distorting reality too much. It is here that microeconomists and macroeconomists proceed down different avenues. Microeconomists tend to offer a detailed treatment of one aspect of economic behaviour but ignore interactions with the rest of the economy in order to preserve the simplicity of the analysis. A microeconomic analysis of miners' wages would emphasise the characteristics of miners and the ability of mine owners to pay. It would largely neglect the chain of indirect effects to which a rise in miners' wages might give rise. For example, car workers might use the precedent of the miners' pay increase to secure higher wages in the car industry, thus being able to afford larger houses which burned wages in the car industry; thus being able to afford larger houses which burned more coal in heating systems. When micro-economic analysis imposes such indirectly induced effects it is said to be a partial analysis

4 In some instances, indirect effects may not be too important and it will make sense for economists to devote their efforts to very detailed analyses of particular industries or activities. In other circumstances, the indirect effects are too important to be swept under the carpet and an alternative simplification must be found.

5 Macroeconomics emphasises the interactions in the economy as a whole. It deliberately simplifies the individual building blocks of the analysis in order to retain a manageable analysis of the complete interaction of the economy. For example macroeconomists typically do not worry about the breakdown of consumer goods into cars, bicycles, televisions, and calculators.

6 They prefer to treat them all as a single bundle called - "consumer goods" because they are more interested in studying the interaction between households' purchases of consumer goods and firms' decisions about purchases of machinery and buildings.

7. Because the macroeconomic concepts are intended to refer to the economy as a whole they tend to receive more coverage on television and in the newspapers than microeconomic concepts which are chiefly of interest to those who belong to the specific group in question. To give an idea of the building blocks of macroeconomics, we introduce three concepts which you have probably read about in the newspapers or seen discussed on television.

Gross domestic product (GDP) is the value of all goods and services produced in the economy in a given period such as a year.

GDP is the basic measure of the total output of goods and services in the economy.

8. The aggregate price level is a measure of the average level of prices of goods and services in the economy, relative to their prices at some fixed date in the past.

9. There is no reason why the prices of different goods should always move in line with one another. The aggregate price level tells us what is happening to prices on average. When the price level is rising we say that the economy is experiencing inflation

10. The unemployment rate is the percentage of the labour force without a job.

By the labour force we mean those people of working age who in principle would like to work

if a suitable job were available. Some of the landed gentry are of working age but have no intention of looking for work. They are not in the labour force and should not be counted as unemployed.

11. Already we can see two themes of modern macroeconomic analysis. Society reveals, both through statements by individuals and by the policy pronouncements of politicians who must submit themselves for re-election by the people, that it does not like inflation and unemployment. Yet for most of the 1970s economic interactions within and between national economies led to substantial inflation rates. In the 1980s most Western economies faced sharp rises in the aggregate unemployment rate. Macroeconomists wish to understand how interactions within the economy can lead to these outcomes and whether government policy can make any difference.

2. Прочитайте текст и дайте развернутые ответы на следующие вопросы:

1. What is the crucial difference between micro- and macroeconomic analysis?
2. Why do macroeconomists consider consumer goods as a single bundle?
3. What is GDP? How to calculate this macroeconomic index?
4. What does the aggregate price level show?
5. What is the difference between those individuals who are a part of the labour force and those who are not?

3. Определите, какие из утверждений соответствуют содержанию текста (True), какие не соответствуют (False) .

1. General equilibrium theory is a crucial branch of macroeconomic theory____
2. The main advantage of microeconomic analysis is the simplicity of the equilibrium theory____
3. In microeconomics, analysts examine one aspect of economic behaviour____ and ignore interactions with the rest of the economy____
4. GDP is the basic measure of the total output in microeconomics____
5. People who are of working age and strive for employment should be considered as the labour force____

4. Найдите в тексте термины, соответствующие следующим определениям

Абзац 1,2

1) to regard people or things as belonging to a particular group because they have similar qualities (глагол)

2) the set of methods and principles that you use when studying a particular subject or doing particular kind of work (существительное)

3) product that is bought and sold (существительное)

4) the regular way in which smth happens, develops, or is done (существительное)

Абзац 3,4

5) the direction or line taken by smth as it moves (существительное)

6) done in a sensible and careful way (прилагательное)

7) to make smth more noticeable (глагол)

8) an action or official decision that can be used to give support to later actions or decisions (существительное)

Абзац 5-9

9) done in a way that is intended or planned (наречие)

10) when smth affects or covers a particular area or group of things (существительное)

5. Раскройте скобки, употребляя глаголы в Present Continuous или в Present Simple.

1. I (not to drink) coffee now. I (to write) an English exercise. 2. I (not to drink) coffee in the evening. I (to drink) coffee in the morning. 3. Your friend (to do) his homework now? 4. Your friend (to go) to school in the morning? 5. Look! The baby (to sleep). 6. The baby always (to sleep) after dinner. 7. My grandmother (not to work). She is on pension. 8. My father (not to sleep) now. He (to work) in the garden. 9. I usually (to get) up at seven o'clock in the morning. 10. What your sister (to do) now?

6. Тема «Роль рынка в экономике»

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определение понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
СГ.03. БЕЗОПАСНОСТЬ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 04 ОК 07	- организовывать и проводить мероприятия по защите населения от негативных воздействий чрезвычайных ситуаций; - предпринимать профилактические меры для снижения уровня опасностей различного вида и их последствий в профессиональной деятельности и быту; - использовать средства индивидуальной и коллективной защиты от оружия массового поражения; - применять первичные средства пожаротушения; - ориентироваться в перечне военно-учетных специальностей и самостоятельно определять среди них родственные полученной специальности; - применять профессиональные знания в ходе исполнения обязанностей военной службы на воинских должностях в соответствии с полученной специальностью; - владеть способами бесконфликтного общения и саморегуляции в повседневной деятельности и экстремальных условиях военной службы; - оказывать первую помощь пострадавшим	- принципы обеспечения устойчивости объектов экономики, прогнозирования развития событий и оценки последствий при техногенных чрезвычайных ситуациях и стихийных явлениях, в том числе в условиях противодействия терроризму как серьезной угрозе национальной безопасности России; - основные виды потенциальных опасностей и их последствия в профессиональной деятельности и быту, принципы снижения вероятности их реализации; - основы военной службы и обороны государства; - задачи и основные мероприятия гражданской обороны; - способы защиты населения от оружия массового поражения; - меры пожарной безопасности и правила безопасного поведения при пожарах; организацию и порядок призыва граждан на военную службу и поступления на неё в добровольном порядке; - основные виды вооружения, военной техники и специального снаряжения, состоящих на вооружении (оснащении) воинских подразделений, в которых имеются военно-учетные специальности, родственные специальностям СПО; область применения получаемых профессиональных знаний при исполнении обязанностей военной службы; - порядок и правила оказания первой помощи пострадавшим.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета

В результате изучения студент должен	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического задания
Организовывать и проводить мероприятия по защите работающих и населения от негативных воздействий чрезвычайных ситуаций.	1
Предпринимать профилактические меры для снижения уровня опасностей различного вида и их последствий в профессиональной деятельности и быту	2
Использовать средства индивидуальной и коллективной защиты от оружия массового поражения.	9,10,11
Применять первичные средства пожаротушения	3
Ориентироваться в перечне военно-учетных специальностей и самостоятельно определять среди них родственные полученной специальности.	21
Применять профессиональные знания в ходе исполнения обязанностей военной службы на воинских должностях в соответствии с полученной специальностью.	4,5,6,7,8,12
Владеть способами бесконфликтного общения и саморегуляции в повседневной деятельности и экстремальных условиях военной службы.	22
Оказывать первую помощь пострадавшим.	13-20
Знать	Номер вопроса
Принципы обеспечения устойчивости объектов экономики, прогнозирования развития событий и оценки последствий при техногенных чрезвычайных ситуациях и стихийных явлениях, в том числе в условиях противодействия терроризму как серьезной угрозе национальной безопасности России.	18,19,20
Основные виды потенциальных опасностей и их последствия в профессиональной деятельности и быту, принципы снижения вероятности их реализации.	1-12
Основы военной службы и обороны государства.	21,22,23,26,39,40
Задачи и основные мероприятия гражданской обороны.	13,14
Способы защиты населения от оружия массового поражения.	15,16
Меры пожарной безопасности и правила безопасного поведения при пожарах.	17
Организацию и порядок призыва граждан на военную службу и поступления на нее в добровольном порядке.	24
Основные виды вооружения, военной техники и специального снаряжения, состоящие на вооружении (оснащении) воинских подразделений, в которых имеются военно-учетные специальности, родственные специальностям СПО.	36
Область применения получаемых профессиональных знаний при исполнении обязанностей военной службы.	25,26, 41

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

- 1) Раскройте понятие «чрезвычайная ситуация», пояснить различие суждений «авария» и «катастрофа»?
- 2) Назовите основные признаки чрезвычайных ситуаций, каковы причины их возникновения?
- 3) Назовите чрезвычайные ситуации по масштабам распространения и тяжести последствий, дать им краткую характеристику.
- 4) Приведите примеры чрезвычайных ситуаций социального характера и возможный масштаб их распространения.
- 5) Дайте определения межрегиональным и федеральным чрезвычайным ситуациям, в чём их различие?
- 6) Назовите основные группы чрезвычайных ситуаций природного характера. Указать основные группы антисейсмических мероприятий.
- 7) Выделите общие закономерности природных чрезвычайных ситуаций.
- 8) Выделите основные чрезвычайные ситуации метеорологического характера. Чем обусловлены их отличия?
- 9) Назовите основные чрезвычайные ситуации гидрологического характера, факторы, влияющие на их развитие.
- 10) На какие группы подразделяются опасности социального характера, указать пути снижения уровня криминализации общества.
- 11) По каким признакам классифицируется современный терроризм? Чем опасен терроризм и возможные способы его искоренения?
- 12) Каковы режимы функционирования РСЧС? Что включают в себя силы и средства РСЧС?
- 13) Как осуществляется руководство гражданской обороной (ГО) в Российской Федерации?
- 14) В чем заключаются основные задачи гражданской обороны?
- 15) Каковы средства коллективной защиты от чрезвычайных ситуаций? Какие вы знаете средства защиты кожи?
- 16) Что необходимо взять с собой, направляясь в убежище? Назовите основные виды индивидуальных средств защиты органов дыхания.
- 17) Назовите укрытия простейшего типа. Каково назначение противорадиационных укрытий?
- 18) Какие объекты экономики относятся к категории опасных производственных объектов?
- 19) Назовите общие факторы, определяющие устойчивость работы объектов экономики.
- 20) Назовите мероприятия по защите работников в условиях чрезвычайных ситуаций различного характера.
- 21) Объясните положения «национальная безопасность» и «военная безопасность». Назвать мероприятия организации обороны государства.
- 22) Назовите виды Вооруженных Сил Российской Федерации и их рода войск.
- 23) В чем заключаются особенности военной службы?
- 24) Каков порядок призыва на воинскую службу?
- 25) Дайте характеристику боевым традициям Вооруженных Сил РФ. Охарактеризуйте символы воинской чести, покажите их актуальность в настоящее время.
- 26) Какова структура Вооруженных Сил Российской Федерации?
- 27) Сформулировать задачи, решаемые первой медицинской помощью.

- 28) Какие признаки характеризуют потерю пострадавшим человеком сознания? Какая медицинская помощь оказывается при этом?
- 29) Назовите основные виды повязок. Какие виды кровотечений вы знаете?
- 30) В каких случаях следует накладывать медицинский жгут? Рассказать алгоритм наложения жгута.
- 31) Каковы медицинская помощь и особенности транспортировки при различных видах переломов?
- 32) Какая первая медицинская помощь должна быть оказана пострадавшему с термическим ожогом II степени тяжести?
- 33) В чем заключается первая медицинская помощь при обморожениях?
- 34) Какая помощь оказывается при тяжелых электротравмах?
- 35) Разделы закона "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера"
- 36) АК-74 назначение, технические характеристики.
- 37) Определение признаков нарушения сознания, в том числе его отсутствие.
- 38) Определение признаков нарушения дыхания, в том числе его отсутствие.
- 39) Альтернативная гражданская служба. Порядок прохождения альтернативной гражданской службы.
- 40) Воинские звания военнослужащих Вооружённых Сил Российской Федерации. Военная форма одежды.
- 41) Перечислить, из чего состоит место несения службы нарядом по роте.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

- 1) Выполните команду и поясните Ваши действия по сигналу «Внимание всем».
- 2) Составить алгоритм эвакуации из аудитории (по выбору преподавателя).
- 3) Привести в боевой режим углекислотный огнетушитель. Действия пояснить
- 4) Выполнить команды:
повороты на месте: «Напра-ВО!» «Нале-ВО», «Кру-ГОМ»
- 5) Выполнить воинское приветствие без оружия на месте в головном уборе.
- 6) Руководитель стрельб при проведении стрельб подал команду «Приготовиться к стрельбе». Каковы будут Ваши действия? (Показать с учебным оружием)
- 7) Руководитель стрельб при проведении стрельб подал команду «Огонь». Каковы будут Ваши действия? (Показать с учебным оружием)
- 8) Руководитель стрельб при проведении стрельб подал команду «Разряжай» Каковы будут Ваши действия? (Показать с учебным оружием)
- 9) Выполнить норматив надевания противогаза («5»-7сек; «4»-8сек; «3»-10сек).
- 10) Выполнить норматив надевания респиратора («5»-7сек; «4»-8сек; «3»-10сек).
- 11) Выполнить норматив надевания ОЗК (без времени, на правильность).
- 12) Выполнить норматив по неполной разборке – сборке автомата («5»-45сек; «4»-50сек; «3»-55сек).
- 13) В результате дорожно-транспортного происшествия у пострадавшего началось артериальное кровотечение. Каковы будут ваши действия?
- 14) При неосторожном обращении с сапожным ножом, мастер проткнул себе на левом запястье руку. Определено, что задета вена. Остановить венозное кровотечение, используя метод наложения давящей повязки.
- 15) Используя бинт, вату и перекись водорода оказать самопомощь по устранению капиллярного кровотечения из большого пальца правой руки.
- 16) Используя тренажёр «Максим» оказать первую доврачебную помощь при потере сознания.
- 17) Используя тренажёр «Максим» оказать первую доврачебную помощь при инсульте.

18) Используя тренажёр «Максим» оказать первую доврачебную помощь по непрямому массажу сердца.

19) Используя тренажёр «Максим» оказать первую доврачебную помощь по искусственной вентиляции лёгких.

20) Используя тренажёр «Максим» оценить состояние пострадавшего и вызвать скорую медицинскую помощь.

21) Ситуационная задача. Используя психологическую классификацию воинских должностей, определите, на какие должности может быть назначен гражданин И., если он не имеет развитых организаторских способностей, но в его профессионально психологической характеристике указано, что его психологические качества следующие: «Точность и быстрота зрительного (слухового) восприятия, точный глазомер. Быстрота мышления, умение выделить в информации главное. Координация движений руками».

22) Расставьте этапы протекания конфликта в правильном порядке.

1. Начало открытого конфликтного взаимодействия.

2. Возникновение конфликтной ситуации.

3. Развитие открытого конфликта.

4. Осознание наличия конфликтной ситуации ее участниками.

5. Разрешение конфликта.

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определение понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)**

по учебной дисциплине

СГ.04 Физическая культура/ Адаптивная физическая культура

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 04, ОК 08	– использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей.	– роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека. – основы здорового образа жизни.

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Предметом оценки служат знания, умения, предусмотренные рабочей программой по дисциплине.

Оценка освоения учебной дисциплины в форме дифференцированного зачёта осуществляется по результатам сдачи контрольных нормативов.

В результате изучения студент должен	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического задания
использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей.	нормативы
Знать	Номер вопроса
роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека.	тест
основы здорового образа жизни.	тест

БАНК ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

Московская Олимпиада была проведена:

А) 1956 г. Б) 1938 г. В) 1972 г. Г) 1980 г.

Дайте определение физической культуры:

А) Физическая культура удовлетворяет биологические потребности; Б) Физическая культура – средство отдыха;

В) Физическая культура – специфический процесс и результат человеческой деятельности, средство и способ физического совершенствования личности;

Г) Физическая культура – средство физической подготовки.

Недостаток двигательной активности людей называется:

А) Гипертонией Б) Гипердинамией В) Гиподинамией Г) Гипотонией

Недельной нормой двигательной активности студентов являются занятия физическими упражнениями в объеме:

А) 4-6 ч. Б) 5-7 ч. В) 16 ч. Г) 10-12 ч.

Процесс психофизической подготовки к будущей профессиональной деятельности называется:
А) профессиональная подготовка;
Б) профессионально-прикладная подготовка;
В) профессионально-прикладная физическая подготовка; Г) спортивно – техническая подготовка.

Понятие, отражающее прикладную направленность физического воспитания:
А) физическое воспитание; Б) физическое состояние; В) физическая подготовка; Г) физическая нагрузка.

Костная система человека состоит:
А) из 150 костей; Б) из 80 костей; В) из 200 костей; Г) из 250 костей

Кости соединяются с помощью:
А) мышцы; Б) суставов; В) сухожилий; Г) жгутиков.

Мышечная система включает около:
А) 400 мышц; Б) 600; В) 500; Г) 300.

Основным источником энергии для мышечного волокна являются: А) жиры; Б) углеводы; В) белки; Г) все вместе.

Сердечно-сосудистая система состоит:
А) из мышц; Б) из сердца и кровеносных сосудов; В) костей; Г) крови и лимфы.

Общее количество крови у взрослого человека:
А) 3-4 литра; Б) 4-5 литров; В) 2-3 литра; Г) 1-2 литра.

Частота сердечных сокращений у взрослого в покое составляет в среднем: А) 70 ударов; Б) 60 ударов; В) 40 ударов; Г) 80 ударов.

Артериальное давление измеряется:
А) в килограммах; Б) сантиметрах; В) миллиметрах ртутного столба; Г) сантиметрах кубических.

Жизненная емкость легких – это:
А) количество воздуха, которое может вдохнуть человек;
Б) количество воздуха, которое может выдохнуть человек после максимально глубокого вдоха;
В) объем вдоха и выдоха;
Г) разница между вдохом и выдохом.

Специализированный отдел центральной нервной системы, регулируемый корой больших полушарий – это:
А) головной мозг; Б) спинной мозг; В) вегетативная нервная система; Г) мозжечок.

Понятие «здоровье» можно классифицировать следующим образом:
А) здоровье – это отсутствие болезней;
Б) «здоровье» и «норма» - понятия тождественные;
В) здоровье – состояние человека, отражающее его полное физическое, психическое социальное благополучие и обеспечивающее полноценное выполнение трудовых, социальных и биологических функций;
Г) отсутствие вредных привычек у человека.

Одним из важнейших условий качества рабочей силы является:
А) уровень физической подготовленности;
Б) уровень здоровья и физического развития;
В) уровень теоретических знаний; Г) все вместе.

Важнейшие компоненты неупорядоченности и хаотичности в организации жизнедеятельности студентов – это:
А) несвоевременный прием пищи; Б) систематическое недосыпание; В) малое пребывание на свежем воздухе; Г) курение; Д) все вместе.

20. Основными элементами здорового образа жизни студентов выступают:
А) закаливающие процедуры; Б) соблюдение режима труда и отдыха, питания и сна;
В) отказ от вредных привычек;
Г) организация целесообразного режима двигательной активности; Д) все вместе.

21. Среди факторов риска для здоровья ставится на первое место:
А) перегруженность учебно-профессиональными и домашними обязанностями; Б) конфликты с окружающими; В) злоупотребление алкоголем; Г) все вместе.

22. Обычной нормой ночного сна студента считается А) 7 - 8 часов; Б) 5-6 часов; В) 3- 4 часа; Г) 10-12 часов.

23. Главное правило полноценного питания не менее
А) одного раза в день; Б) 2 - 3 раза в день; В) 3-4 раза в день; Г) 4-5 раз в день.

24. Оптимальным двигательным режимом для студентов является такой, при котором мужчины уделяют занятиям физической культурой
А) 3 - 4 часа в неделю; Б) 8 - 12 часов в неделю;
В) 14 - 16 часов в неделю; Г) 16 -18 часов в неделю.
25. Эффективное средство восстановления работоспособности -это:
А) массаж, контрастный душ; Б) гигиена одежды и обуви;
В) уход за полостью рта и зубами; Г) здоровый образ жизни.
26. Личная гигиена включает:
А) соблюдение распорядка дня; Б) уход за телом;
В) использование одежды и обуви, не оказывающей вредного воздействия на организм; Г) все перечисленное.
27. Учебное время студентов в среднем составляет: А) 40 - 44 часа в неделю; Б) 52 - 58 часов в неделю; В) 60 - 64 часа в неделю; Г) 70-72 часа в неделю.
28. В процессе умственного труда основная нагрузка приходится:
А) на вегетативную нервную систему; Б) на дыхательную систему;
В) на ЦНС, ее высший отдел - головной мозг; Г) на подкорку головного мозга.
29. Работоспособность - это способность человека выполнять:
А) конкретную деятельность в рамках заданных временных лимитов и параметров эффективности;
Б) специальные умения, навыки, определенные психические, физиологические и физические особенности;
В) ответственно, добросовестно выполнять работу, необходимую в конкретной деятельности;
Г) быстро, качественно, целеустремленно выполнять заданную работу.
30. Наиболее работоспособны студенты, отнесенные:
А) к «утреннему» типу - «жаворонки»; Б) «вечернему» типу - «совы»;
В) промежуточному типу между «жаворонками» и «совами»; Г) к добросовестным и исполнительным.
31. Динамика умственной работоспособности студентов в недельном учебном цикле имеет периоды:
А) вработывания, устойчивой работоспособности и период ее снижения;
Б) «конечного порыва», нервно-эмоционального напряжения;
В) эмоционального переживания;
Г) нервного расстройства.
32. Основой организации отдыха при умственной деятельности является принцип:
А) активного отдыха; Б) пассивного отдыха;
В) психоэмоциональной разгрузки; Г) аутотренинг.
33. Эффект занятий физическими упражнениями можно повысить, если будет:
А) произвольный режим жизнедеятельности, где отсутствует элемент физической активности;
Б) нормализованная двигательная активность;
В) четкая организация сна, питания, пребывания на свежем воздухе, учебного труда и двигательная активность;
Г) все перечисленное.
34. Основной фактор утомления студентов - это:
А) сама учебная деятельность; Б) полное отсутствие интереса, апатия;
В) отсутствие реакции на новые раздражители; Г) снижение ЧСС.
35. Скоростно-силовые упражнения, упражнения на выносливость и силу мышечных групп характеризуют:
А) физическую подготовленность студента;
Б) физиологическую подготовленность студента; В) психическую подготовленность студента;
Г) психо-физиологическую подготовленность студента.
36. К средствам физического воспитания относятся:
А) физические упражнения; Б) двигательные действия; В) трудовые действия; Г) все

перечисленное.

37. Игровой, соревновательный методы относятся:

А) к методу спортивного воспитания; Б) методу физического воспитания; В) методу психического воспитания; Г) методу физического развития.

38. Проставьте этапы обучения движениям в определенной последовательности:

А) формирование двигательного умения, углублённое детализированное разучивание;

Б) формирование двигательного навыка, достижение двигательного мастерства; В) ознакомление, первоначальное разучивание движения.

Г) нет правильного ответа.

39. Общая физическая подготовка (ОФП) - это:

А) процесс нормальной жизнедеятельности человека; Б) процесс совершенствования двигательных физических качеств;

В) процесс овладения умением расслабляться; Г) процесс оздоровления физической патологией.

40. Спорт высших достижений и массовый спорт относятся:

А) к спортивной подготовке; Б) физической подготовке;

В) профессионально-прикладной физической подготовке; Г) к профессиональной подготовке.

41. Уменьшение напряжения мышечных волокон, составляющих мышцу - это:

А) закропление мышц; Б) расслабление мышц;

В) увеличение массы мышц; Г) сокращение мышечных волокон.

42. Гигиеническая гимнастика включается в распорядок дня:

А) в обеденное время; Б) утренние часы;

В) в конце рабочего дня; Г) в свободное время.

43. Гигиеническое, оздоровительное, общеподготовительное, спортивное, профессионально-прикладное и лечебное направления - это формы использования:

А) самостоятельных занятий; Б) дополнительных занятий; В) учебных занятий; Г) отработки пропущенных занятий.

44. Наиболее распространенные средства самостоятельных занятий -это:

А) бокс; Б) ходьба и бег; В) спортивная гимнастика; Г) единоборства.

45. При планировании и проведении самостоятельных занятий надо учитывать, что период подготовки и сдачи зачетов и экзаменов интенсивность и объем физических нагрузок следует:

А) повышать; Б) снижать; В) оставить на старом уровне; Г) прекратить.

46. Самоконтроль и учет при проведении самостоятельных занятий могут быть представлены в виде количественных показателей:

А) частота сердечных сокращений; Б) результаты выполнения тестов; В) тренировочные нагрузки; Г) все вместе.

47. Минимальная интенсивность по ЧСС, которая дает тренировочный эффект для лиц от 17 до 25 лет:

А) 124 удара в минуту; Б) 134 удара в минуту; В) 118 ударов в минуту; Г) 138 ударов в минуту.

48. Суточная потребность "человека в воде составляет:

А) 5 литров; Б) 3 литра; В) 2,5 литра; Г) 4 литра.

49. К средствам восстановления организма после физического и умственного утомления относятся:

А) паровая и суховоздушная бани; Б) солнечные ванны; В) смена нательного белья; Г) дискотека.

50. Спорт-это:

- А) обобщенное понятие, обозначающее один из компонентов физической культуры;
- Б) занятия, направленные на личное совершенствование безотносительно к достижениям других занимающихся;
- В) физическая культура в ее оздоровительном, рекреационном аспектах; Г) высокий спортивный результат.

Структура спортивной классификации предусматривает:

- А) присвоение спортивных разрядов и званий; Б) занять определенное место на соревнованиях;
- В) добиться определенного количества побед; Г) участие в соревнованиях российского масштаба.

52. Спортивные разряды присваиваются:

- А) региональными спортивными организациями на местах; Б) федерациями по видам спорта;
- В) преподавателем физического воспитания; Г) заведующим кафедрой физической культуры.

Обязательным тестом по ОФП студентов является: А) бег на 100 м; Б) прыжки в длину с места; В) приседание на одной ноге; Г) плавание.

54. Внутри техникумовские соревнования по видам спорта - это: А) российские студенческие Игры; Б) спартакиада техникума; В) районные соревнования; Г) чемпионат вузов города.

55. К нетрадиционной системе физических упражнений относятся виды спорта:

- А) легкая атлетика; Б) баскетбол; В) аэробика; Г) волейбол.

56. Вид спорта, преимущественно развивающий выносливость, - это:

- А) лыжные гонки; Б) акробатика; В) пауэрлифтинг; Г) дартс.

57. Вид спорта, преимущественно развивающий быстроту, - это А) гиревой спорт; Б) баскетбол; В) шахматы; Г) керлинг.

58. Вид спорта, преимущественно развивающий ловкость, - это

- А) легкая атлетика; Б) плавание; В) фигурное катание; Г) бобслей.

59. Уровень максимального потребления кислорода выше у спортсменов, занимающихся:

- А) настольным теннисом; Б) хоккеем; В) волейболом; Г) городошным спортом.

60. Продолжительные и регулярные занятия спортом или физическими упражнениями влияют:

- А) на состояние психики человека; Б) физическое развитие; В) все вместе; Г) нет правильного ответа.

61. Специальные информативные тесты педагогического, психологического и медико-биологического контроля определяют:

- А) успешность и своевременность прохождения каждого из этапов спортивного пути;
- Б) морфологические особенности организма;
- В) тренировочные занятия и их части;
- Г) уровень физической подготовленности.

62. В игровых видах спорта, борьбе, боксе, гимнастике, показатели модельных характеристик спортсменов:

- А) совпадают; Б) различаются; В) соответствуют возрасту; Г) нет правильного ответа.

63. Перспективное планирование спортивной подготовки студента заключается в необходимости:

- А) вовремя отдохнуть; Б) обеспечить непрерывность тренировочного процесса;
- В) получить зачет по предмету «Физическая культура»; Г) нет правильного ответа.

64. Физическую подготовленность можно условно подразделить:
А) на общую подготовленность; Б) вспомогательную подготовленность;
В) универсальную подготовленность; Г) специальную подготовленность.
65. Контроль за состоянием различных сторон подготовленности спортсменов может быть:
А) этапным; Б) физическим; В) тактическим; Г) техническим.
66. Основными признаками физического развития являются:
А) антропометрические показатели; Б) социальные особенности человека; В) особенности интенсивности работы; Г) нет правильного ответа.
67. Основные виды диагностики – это:
А) врачебно – педагогический контроль Б) математический контроль; В) систематический контроль; Г) статистический контроль.
68. Комплексное медицинское обследование физического развития и функциональной подготовленности занимающихся физической культурой и спортом - это:
А) таможенный контроль; Б) врачебный контроль; В) самоконтроль; Г) педагогический контроль.
69. Метод определения силы мышц кисти называется:
А) станова динамометрия; Б) кистевая динамометрия; В) мышечная динамометрия; Г) анамнез.
70. Регулярные наблюдения за состоянием своего здоровья, физическим развитием физической подготовленностью и их изменения под влиянием регулярных занятий упражнениями и спортом называются:
А) самонаблюдение; Б) самоконтроль;
В) самочувствие; Г) все вышеперечисленное.
71. В состоянии покоя пульс можно подсчитывать:
А) за минуту; Б) 45 секунд; В) 20 секунд; Г) 10 сек.
72. Предельной физической нагрузке соответствует частота сердечных сокращений:
А) 100-130 ударов в минуту; Б) 130-150 ударов в минуту; В) 170-200 ударов в минуту; Г) 250-300 ударов в минуту.
73. Актуальность профессионально-прикладной физической подготовки (ППФП) студентов состоит:
А) в успешной подготовке к профессиональной деятельности; Б) подготовке к достижению высоких спортивных результатов; В) развитию умений, знаний и навыков; Г) все вышеперечисленное.
74. Личная необходимость подготовки человека к труду заключается в том, чтобы:
А) увеличить диапазон функциональных возможностей организма человека;
Б) расширить арсенал двигательной координации;
В) обеспечить эффективную адаптацию организма к различным факторам трудовой деятельности;
Г) все вышеперечисленное.
75. Целью ППФП является:
А) повышение устойчивости организма к внешним воздействиям условий труда; Б) содействие формированию физической культуры личности;
В) достижение психофизической готовности человека к успешной профессиональной деятельности;
Г) все вышеперечисленное.
76. Основой, фундаментом ППФП студентов любой специальности являются:
А) занятия легкой атлетикой; Б) занятия лыжной подготовкой;

В) общая физическая подготовка; Г) специальная физическая подготовка.

77. Основными факторами, определяющими конкретное содержание ППФП, являются:

- А) индивидуальные (в том числе половые и возрастные) особенности будущих специалистов;
- Б) географические черты региона, в который направляются выпускники;
- В) условия и характер труда специалистов;
- Г) социальные условия труда

78. Подбор средств ППФП осуществляется по принципу:

- А) применения вида спорта, который в наибольшей степени развивает общую выносливость;
- Б) применения целостного вида спорта, содержащего в себе навыки различных способов передвижения (гребля, велоспорт, мотоспорт);
- В) адекватности их психофизиологического воздействия с теми физическими, психическими и специальными качествами, которые предъявляются профессией;
- Г) все вышеперечисленное.

79. Укажите среди перечисленных средств развития силы упражнения с весом собственного тела:

- А) упражнения со штангой;
- Б) упражнения с резиной;
- В) сгибание и разгибание рук в упоре лежа;
- Г) нет правильного ответа.

80. Вид спорта, который обеспечивает наибольший эффект развития гибкости — это:

- А) акробатика;
- Б) тяжелая атлетика;
- В) гребля;
- Г) баскетбол.

81. Вид спорта, который обеспечивает наибольший эффект при развитии скоростных способностей, - это:

- А) борьба;
- Б) бег на короткие дистанции;
- В) конный спорт;
- Г) плавание.

82. Прикладная сторона физического воспитания отражена в принципе:

- А) связи физического воспитания с трудовой и оборонной практикой;
- Б) всестороннего развития личности;
- В) оздоровительной направленности;
- Г) здорового образа жизни.

83. Производственной физической культурой называется:

- А) система методически обоснованных физических упражнений;
- Б) пассивный отдых в рабочее время;
- В) подготовка к трудовой деятельности;
- Г) активный отдых в рабочее время.

84. Основа производственной физической культуры - это:

- А) умственная и нервно-эмоциональная напряженность труда;
- Б) теория активного отдыха;
- В) полное состояние покоя;
- Г) пассивный отдых.

85. Производственная физическая культура проявляется в форме:

- А) оптимальных методов и средств производственной физической культуры;
- Б) рабочего утомления в течение рабочего времени;
- В) производственной гимнастики, оздоровительно-восстановительных процедур занятий в спортивных секциях;
- Г) эмоционального подъема на рабочем месте.

86. Производственная гимнастика — это:

- А) комплексы специальных упражнений, применяемых в режиме рабочего дня;
- Б) рабочая поза, положение туловища, рабочее движение;
- В) санитарно-гигиеническое состояние места занятий;
- Г) бег по пересеченной местности.

87. Цель вводной гимнастики состоит в том, чтобы:

- А) активизировать физиологические процессы в тех органах и системах организма, которые играют ведущую роль при выполнении конкретной работы;
- Б) срочно и активно отдохнуть;

В) резко увеличить нагрузку при включении человека в работу; Г) все вышеперечисленное.

88. Основными формами занятий физкультурой в свободное время являются:

А) утренняя гигиеническая гимнастика; Б) чтение специализированной литературы; В) прием водных и солнечных процедур; Г) ходьба по пересеченной местности.

89. Дополнительные средства повышения работоспособности — это:

А) тренажеры; Б) компьютеры; В) учебники; Г) производственная практика.

90. Основная задача физических упражнений профилактической направленности заключается в том, чтобы:

А) повысить устойчивость организма к воздействию неблагоприятных факторов труда;

Б) снять перенапряжение, возникающее при тяжелом физическом труде;

В) все вместе;

Г) нет правильного ответа.

91. Упражнения непосредственного воздействия на сосуды головного мозга -это:

А) наклоны; Б) повороты; В) вращения; Г) встряхивание.

92. Утренняя гигиеническая гимнастика относится:

А) к оздоровительно-развивающей гимнастике; Б) оздоровительной гимнастике; В) спортивной гимнастике; Г) к профессионально – прикладной гимнастике.

93. Формами производственной гимнастики являются:

А) вводная гимнастика, физкультурная пауза, физкультурная минутка;

Б) упражнения на снарядах;

В) игра в настольный теннис;

Г) подвижные игры.

94. В течение рабочей смены физкультурная пауза проводится:

А) 1 раз в смену; Б) 2 раза в смену; В) 3 раза в смену; Г) 4 раза в смену;

Ключ к тесту:

1 Б	26 Б	51 А	76 Г
2 А	27 А	52 А	77 Г
3 Г	28 Г	53 А	78 В
4 В	29 Б	54 А	79 В,А
5 В	30 В	55 А	80 В
6 Б	31 А	56 Б	81 В
7 Б	32 Б	57 В	82 А
8 В	33 А	58 А	83 Б
9 В	34 А	59 Б	84 А
10 Б	35 В	60 В	85 А
11 А	36 А	61 Б	86 Б

12 Б	37 А	62 Б	87 А
13 Б	38 А	63 А	88 А
14 Б	39 Б	64 Б	89 А
15 А	40 В,А,Б	65 Б	90 А
16 В	41 Б	66 А	91 А
17 Б	42 Г	67 А	92 В
18 В	43 Б	68 А	93 В
19 В	44 Б	69 В	94 Б
20 Б	45 А	70 Б	
21 Д	46 Б	71 В	
22 Д	47 Б	72 Б	
23 В	48 Г	73 Г	
24 А	49 Б	74 А	
25 В	50 В	75 Г	

НОРМАТИВЫ

1 год обучения по программе

ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИЗИЧЕСКОЙ ПОДГОТОВЛЕННОСТИ ЮНОШЕЙ ОСНОВНОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ГРУППЫ

Тесты	Оценка в баллах		
	5	4	3
- Бег 3000м (мин, сек)	13,30	14,00	б/вр
- Бег 30м (сек)	4,60	5,00	5,40
- Бег 60м (сек)	8,20	8,60	9,00
- Бег 100 м (сек)	13,80	14,20	14,80
- Прыжок в длину с места (см)	230	215	205
- Прыжки в длину с разбега, способом согнув ноги (см)	430	415	405
- Подтягивание на высокой перекладине (количество раз)	13	11	9
- Сгибание и разгибание рук в упоре на брусьях (количество раз)	15	13	10
- Сгибание и разгибание рук в упоре лёжа (количество раз)	50	45	30
- Поднимание ног в висе до касания перекладины (количество раз)	12	10	7
- Приседание на одной ноге с опорой о стену (количество раз на каждой ноге)	12	10	6
12.Выход силой (количество раз)	7	6	4
13.Подъём переворотом (количество раз)	9	8	6
14.Поднимание туловища за 30 сек	28	26	24
15.Прыжки через скакалку за 1 минуту (количество раз)	135	125	115
16.Наклон из положения стоя (см)	15	10	5
17.Штрафные броски из 10 раз.	6	5	4

18.Приём – передача мяча над собой сверху.	25	20	15
19.Приём- передача мяча над собой снизу	25	20	15
20.Подача мяча (нижняя прямая или верхняя прямая) из 6 на точность в зоны 1,6, 5, по 2 подачи	5	4	3
21.Челночный бег 3х10 м (сек)	7,0	7,5	8,0

1 год обучения по программе
ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИЗИЧЕСКОЙ ПОДГОТОВЛЕННОСТИ ДЕВУШЕК ОСНОВНОЙ
МЕДИЦИНСКОЙ ГРУППЫ

Тесты	Оценка в баллах		
	5	4	3
1.Бег 2000м (мин, сек)	11,00	11,30	б/вр
2.Бег 30м (сек)	5,2	5,6	5,8
3.Бег 60м (сек)	10,4	10,8	11,2
4.Бег 100м (сек)	15,8	16,2	16,5
5.Прыжок в длину с места (см)	205	190	175
6.Прыжки в длину с разбега, способом согнув ноги (см)	390	375	360
7. Подтягивание на низкой перекладине (количество раз)	25	15	10
8. Сгибание и разгибание рук в упоре лёжа (количество раз)	12	10	9
9.Поднимание туловища из положения лёжа (количество раз)	50	45	30
10.Приседание на одной ноге с опорой о стену (количество раз на каждой ноге)	10	8	5
11. Равновесие на правой или левой ноге (сек)	65	50	35
12. Поднимание туловища за 30 сек	28	26	24
13. Прыжки через скакалку за 1 минуту (количество раз)	135	125	115
15.Наклон из положения стоя (см)	22	15	10
16.Штрафные броски из 10 раз.	6	5	4
17.Приём – передача мяча над собой сверху	25	20	15
18.Приём – передача мяча над собой снизу	25	20	15
19. Подача мяча (нижняя прямая или верхняя прямая) из 6 на точность в зоны 1,6, 5, по 2 подачи.	5	4	3
20. Челночный бег 3х10 м (сек)	8,2	9,0	9,5

2 год обучения по программе
ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИЗИЧЕСКОЙ ПОДГОТОВЛЕННОСТИ ЮНОШЕЙ ОСНОВНОЙ
МЕДИЦИНСКОЙ ГРУППЫ

Тесты	Оценка в баллах		
	5	4	3
1.Бег 3000м (мин, сек)	13,00	13,30	б/вр
2.Бег 30м (сек)	4,4	4,8	5,2
3.Бег 60м (сек)	8,0	8,4	8,8
4.Бег 100м (сек)	13,5	14,0	14,2
5.Прыжок в длину с места (см)	240	220	210
6.Прыжки в длину с разбега, способом согнув ноги (см)	440	420	410
7.Подтягивание на высокой перекладине (количество раз)	15	13	10
8.Сгибание и разгибание рук в упоре на брусьях (количество раз)	25	20	15
9.Сгибание и разгибание рук в упоре лёжа (количество раз)	55	45	30
10.Поднимание ног в висе до касания перекладины (количество раз)	15	13	10
11.Приседание на одной ноге с опорой о стену (количество раз на каждой ноге)	15	12	8
12.Выход силой (количество раз)	8	7	6

13.Подъём переворотом (количество раз)	10	9	7
14.Поднимание туловища за 30 сек	30	28	26
15.Прыжки через скакалку за 1 минуту (количество раз)	145	135	125
16.Наклон из положения стоя (см)	20	12	5
17.Штрафные броски из 10 раз.	7	6	5
18.Приём – передача мяча над собой сверху	30	25	15
19.Приём – передача мяча над собой снизу	30	25	15
20.Подача мяча (нижняя прямая или верхняя прямая) из 6 на точность в зоны 1,6, 5, по 2 подачи	6	4	3
21. Челночный бег 3х10 м (сек)	6,8	7,3	7,8

2 год обучения по программе

ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИЗИЧЕСКОЙ ПОДГОТОВЛЕННОСТИ ДЕВУШЕК ОСНОВНОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ГРУППЫ

Тесты	Оценка в баллах		
	5	4	3
1.Бег 2000м (мин, сек)	10,40	11,00	б/вр
2.Бег 30м (сек)	5,1	5,5	5,6
3.Бег 60м (сек)	9,8	10,5	10,7
4.Бег 100м (сек)	15,6	16,0	16,2
5.Прыжок в длину с места (см)	210	205	180
6.Прыжки в длину с разбега, способом согнув ноги (см)	400	395	370
7. Подтягивание на низкой перекладине (количество раз)	30	20	15
8. Сгибание и разгибание рук в упоре лёжа (количество раз)	15	12	10
9.Поднимание туловища из положения лёжа (количество раз)	55	50	30
10.Приседание на одной ноге с опорой о стену (количество раз на каждой ноге)	12	10	8
11. Равновесие на правой или левой ноге (сек)	70	60	40
12. Поднимание туловища за 30 сек	30	28	25
13. Прыжки через скакалку за 1 минуту (количество раз)	145	135	125
14.Наклон из положения стоя (см)	25	20	15
15.Штрафные броски из 10 раз.	7	6	5
16.Приём передача мяча над собой сверху.	30	25	20
17.Приём передача мяча над собой снизу.	30	25	20
18.Подача мяча (нижняя прямая или верхняя прямая) из 6 на точность в зоны 1,6, 5, по 2 подачи.	6	4	3
19. Челночный бег 3х10м (сек)	8,0	8,5	9,2

3 год обучения по программе

ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИЗИЧЕСКОЙ ПОДГОТОВЛЕННОСТИ ЮНОШЕЙ ОСНОВНОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ГРУППЫ

Тесты	Оценка в баллах		
	5	4	3
1.Подтягивание на высокой перекладине (количество раз)	15	13	10
2.Сгибание и разгибание рук в упоре на брусьях (количество раз)	30	25	15
3.Сгибание и разгибание рук в упоре лёжа (количество раз)	55	45	30
4.Поднимание ног в висе до касания перекладины (количество раз)	15	13	10
5.Приседание на одной ноге с опорой о стену (количество раз на каждой ноге)	15	12	8
6.Выход силой (количество раз)	8	7	6
7.Подъём переворотом (количество раз)	10	9	7
8.Поднимание туловища за 30 сек	30	28	26
9.Прыжки через скакалку за 1 минуту (количество раз)	145	135	125
10.Наклон из положения стоя (см)	20	12	5

11.Штрафные броски из 10 раз.	7	6	5
- Приём – передача мяча над собой сверху	30	25	15
13.Приём – передача мяча над собой снизу	30	25	15
14.Подача мяча (нижняя прямая или верхняя прямая) из 6 на точность в зоны 1,6, 5, по 2 подачи.	6	4	3

3 год обучения по программе
ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИЗИЧЕСКОЙ ПОДГОТОВЛЕННОСТИ ДЕВУШЕК ОСНОВНОЙ
МЕДИЦИНСКОЙ ГРУППЫ

Тесты	Оценка в баллах		
	5	4	3
1.. Подтягивание на низкой перекладине (количество раз)	30	20	15
2. Сгибание и разгибание рук в упоре лёжа (количество раз)	18	14	10
3. Поднимание туловища из положения лёжа (количество раз)	55	50	30
4.Приседание на одной ноге с опорой о стену (количество раз на каждой ноге)	12	10	8
5.Равновесие на правой или левой ноге (сек)	70	60	40
6. Поднимание туловища за 30 сек	30	28	25
7.Прыжки со скакалкой за 1 минуту (количество раз)	145	135	125
8.Наклон из положения стоя (см)	25	20	15
9.Штрафные броски из 10 раз.	7	6	5
10.Приём передача мяча над собой сверху.	30	25	20
11.Приём передача мяча над собой снизу.	30	25	20
12.Подача мяча (нижняя прямая или верхняя прямая) из 6 на точность в зоны 1,6, 5, по 2 подачи.	6	4	3

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Критерием освоения обучающимися учебного материала является оценка регулярности посещения обязательных учебных занятий и результатов выполнения контрольных заданий в виде тестов и упражнений.

Студенты, отнесённые по состоянию здоровья к подготовительной группе, оцениваются на общих основаниях, за исключением тех видов двигательных действий и нормативов, которые им противопоказаны по состоянию здоровья

Зачет и оценка за семестр по предмету «Физическая культура» выставляется по данным текущего и итогового контроля по основным разделам программы. При выставлении зачета и оценки принимается во внимание степень усвоения теоретических знаний и результаты выполнения контрольных нормативов, предусмотренных учебной программой, упражнений и тестов, определяющих уровень физической подготовленности обучающихся.

Контрольные занятия обеспечивают оперативную, текущую и итоговую информацию о степени усвоения теоретических знаний, о состоянии и динамике физического развития, о физической профессионально-прикладной подготовленности каждого обучающегося.

К выполнению контрольных упражнений и нормативов допускаются обучающиеся, регулярно посещавшие учебные занятия и получившие необходимую физическую подготовку. Контрольные упражнения и нормативы выполняются в условиях соревнований.

Обучающиеся, в случае невыполнения ими по объективным причинам определенных контрольных упражнений и нормативов в установленные сроки по решению преподавателя заключению врача могут быть положительно аттестованы при условии регулярного посещения ими учебных занятий.

Если обучающийся, имеющий основную медицинскую группу, по объективным причинам не может вместе со всеми сдать один из учебных нормативов программы, разрешается выставить ему зачет и оценку за технику выполнения данного упражнения. В качестве альтернативной оценки успеваемости по физическому воспитанию можно использовать систему сопоставимых результатов, а также систему выставления оценок по сумме баллов, набранных в течение семестра по различным разделам программы, разработанной в учебном заведении. Оценка

успеваемости обучающихся, отнесенных по состоянию здоровья к подготовительной медицинской группе, выводится на общих основаниях, за исключением тех упражнений, которые им противопоказаны. Обучающиеся, отнесенные по состоянию здоровья к специальной медицинской группе, выполняют требования, разработанные для данной медицинской группы.

За выполнение этих требований студентам выставляется «зачет».

Оценка «5» (отлично) – средний балл сдачи контрольных нормативов 4,5-5

Оценка «4» (хорошо) - средний балл сдачи контрольных нормативов 3,5-4,4

Оценка «3» (удовлетворительно) - средний балл сдачи контрольных нормативов 2,5- 3,4

Оценка «2» (неудовлетворительно) - средний балл сдачи контрольных нормативов 0-2,4

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ТЕСТИРОВАНИЯ

Оценка «5» (отлично) – 85-100 % выполненных заданий

Оценка «4» (хорошо) – 70-84 % выполненных заданий

Оценка «3» (удовлетворительно) – 50-69 % выполненных заданий

Оценка «2» (неудовлетворительно) – менее 50 % выполненных заданий

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
СГ.05 ОСНОВЫ БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

КОД	Умения	Знания
ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ОК 09	- осуществлять профессиональную деятельность с соблюдением принципов бережливого производства; - моделировать производственный процесс и строить карту потока создания ценностей; - применять методы диагностики потерь и устранять потери в процессах - применять ключевые инструменты анализа и решения проблем, оценивать затраты на несоответствие; - организовывать работу коллектива и команды в рамках реализации проектов по улучшениям; - применять инструменты бережливого производства в соответствии со спецификой бизнес-процессов организации/производства	- принципы и концепцию бережливого производства; - основы картирования потока создания ценностей; - методы выявления, анализа и решения проблем производства; - инструменты бережливого производства; - принципы организации взаимодействия в цепочке процесса; - виды потерь и методы их устранения; - современные технологии повышения эффективности - технологии внедрения улучшений; - технологии вовлечения персонала в процесс непрерывных улучшений; - систему подачи предложений.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

В результате изучения студент должен	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического задания
- осуществлять профессиональную деятельность с соблюдением принципов бережливого производства;	1-11
- моделировать производственный процесс и строить карту потока создания ценностей;	1-11
- применять методы диагностики потерь и устранять потери в процессах	1-11
- применять ключевые инструменты анализа и решения проблем, оценивать затраты на несоответствие;	1-11
- организовывать работу коллектива и команды в рамках реализации проектов по улучшениям;	1-11

- применять инструменты бережливого производства в соответствии со спецификой бизнес-процессов организации/производства	1-11
Знать	Номер вопроса
- принципы и концепцию бережливого производства;	1-5
- основы картирования потока создания ценностей;	22
- методы выявления, анализа и решения проблем производства;	13-20
- инструменты бережливого производства;	13-27
- принципы организации взаимодействия в цепочке процесса;	22
- виды потерь и методы их устранения;	35
- современные технологии повышения эффективности	13-30
- технологии внедрения улучшений;	13-30
- технологии вовлечения персонала в процесс непрерывных улучшений;	32
- систему подачи предложений.	33

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Понятие «Бережливое производство».
2. Производительность труда в России и в зарубежных странах. Сравнительные характеристики.
3. Внедрение новых управленческих технологий в банковской сфере.
4. История становления бережливого производства. Научная организация труда по Тейлору.
5. Философия бережливого производства. Ценности бережливого производства.
6. Концепция КАЙДЗЕН (KAIZEN).
7. Принципы бережливого производства.
8. Цели бережливого производства.
9. Технология SMART для постановки целей и задач в концепции бережливого производства.
10. Уровни создания ценности в банковской сфере.
11. Источники потерь в бережливом производстве.
12. Классификация потерь (муда) в бережливом производстве.
13. Методы и инструменты бережливого производства: STANDART WORK.
14. Методы и инструменты бережливого производства: 5S.
15. Методы и инструменты бережливого производства: Value Stream Mapping.
16. Методы и инструменты бережливого производства: Vizualization.
17. Методы и инструменты бережливого производства: SMED.
18. Методы и инструменты бережливого производства: POKA-YOKE.
19. Методы и инструменты бережливого производства: KANBAN.
20. Методы и инструменты бережливого производства: TPM.
21. Правила организации рабочего места.
22. Построение карт создания ценности.
23. Управленческие подходы бережливого производства: Цикл постоянных улучшений (англ.: Plan-Do-Check-Act).
24. Управленческие подходы бережливого производства: Система SQDCM — система визуального менеджмента.
25. Управленческие подходы бережливого производства: Hoshin Kanri (англ.: Policy Deployment) (развертывание политики или управление политикой).

26. Управленческие подходы бережливого производства: Методика анализа проблем 5
27. Управленческие подходы бережливого производства: Метод Just in Time (Точно вовремя, Точно в срок).
28. Типичные ошибки при внедрении бережливого производства.
29. Внедрение бережливого производства. Концепция лидерства.
30. Реализация системных проектов по внедрению бережливого производства.
31. Культура бережливого производства.
32. Мотивация персонала при внедрении бережливого производства.
33. Обучение персонала.
34. Деятельность LEAN отделов при внедрении бережливого производства
35. Виды потерь и методы их устранения

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

1. Составить карту текущего процесса коммерческого банка
2. Составить карту целевого процесса коммерческого банка
3. Убедить напарника следовать принципам бережливого производства при организации рабочего места (система 5S)
4. Составить структуру внедрения системы общего обслуживания оборудования
5. Обоснуйте использование метода визуализации в операционном зале коммерческого банка
6. Внедрите метод «Кайдзен» в работу отдела кредитования коммерческого банка и обоснуйте его преимущества
7. Внедрите метод «Кайдзен» в работу отдела по работе с юридическими лицами коммерческого банка и обоснуйте его преимущества
8. Приведите пример внедрения метода Канбан в коммерческом банке и докажите преимущества данного инструмента
9. Приведите пример внедрения метода «Точное время» и аргументируйте преимущества данного метода
10. Организуйте рабочее место операциониста коммерческого банка с учетом принципов бережливого производства.
11. Отметьте вид потери, который соответствует примеру потери.

Пример потери	Вид потери
1. Залежи документов в отделе на складе	☐ Перепроизводство ☐ Лишние движения ☐ Ненужная транспортировка ☐ Излишние запасы ☐ Избыточная обработка ☐ Ожидание ☐ Переделка/брак
2. Перелистывание большого документа (кредитная история)	☐ Перепроизводство ☐ Лишние движения ☐ Ненужная транспортировка ☐ Излишние запасы ☐ Избыточная обработка ☐ Ожидание ☐ Переделка/брак
3. Медленная работа информационных систем (ЕГИС)	☐ Перепроизводство ☐ Лишние движения ☐ Ненужная транспортировка ☐ Излишние запасы ☐ Избыточная обработка ☐ Ожидание ☐ Переделка/брак

4. Создание дополнительных мест в банке	☐ Перепроизводство ☐ Лишние движения ☐ Ненужная транспортировка ☐ Излишние запасы ☐ Избыточная обработка ☐ Ожидание ☐ Переделка/брак
5. Нарушение технологии обслуживания клиента	☐ Перепроизводство ☐ Лишние движения ☐ Ненужная транспортировка ☐ Излишние запасы ☐ Избыточная обработка ☐ Ожидание ☐ Переделка/брак
6. Делаем больше действий, чем того требуется	☐ Перепроизводство ☐ Лишние движения ☐ Ненужная транспортировка ☐ Излишние запасы ☐ Избыточная обработка ☐ Ожидание ☐ Переделка/брак
7. Запрос информации, требующий уточнений и переформулировок у другого работника банка	☐ Перепроизводство ☐ Лишние движения ☐ Ненужная транспортировка ☐ Излишние запасы ☐ Избыточная обработка ☐ Ожидание ☐ Переделка/брак
8. Потеря времени на походы к руководителю отдела для консультации	☐ Перепроизводство ☐ Лишние движения ☐ Ненужная транспортировка ☐ Излишние запасы ☐ Избыточная обработка ☐ Ожидание ☐ Переделка/брак
9. Избыточные согласования, утверждения договора банковского обслуживания	☐ Перепроизводство ☐ Лишние движения ☐ Ненужная транспортировка ☐ Излишние запасы ☐ Избыточная обработка ☐ Ожидание ☐ Переделка/брак
10. Накопление нерассмотренных вопросов, задач, документов	☐ Перепроизводство ☐ Лишние движения ☐ Ненужная транспортировка ☐ Излишние запасы ☐ Избыточная обработка ☐ Ожидание ☐ Переделка/брак
11. Ожидание в очереди на обслуживание	☐ Перепроизводство ☐ Лишние движения ☐ Ненужная транспортировка ☐ Излишние запасы ☐ Избыточная обработка ☐ Ожидание ☐ Переделка/брак
12. Дублирование информации в разных документах, поручений	☐ Перепроизводство ☐ Лишние движения ☐ Ненужная транспортировка

	☐ Излишние запасы ☐ Избыточная обработка ☐ Ожидание ☐ Переделка/брак

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01, ОК 03, ОК 06, ОК 09	- определять актуальность нормативно - правовой документации в профессиональной деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - производить расчеты по валютно - обменным операциям; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности; - определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	- актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета

В результате изучения дисциплины студент должен:	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического задания
определять актуальность нормативно - правовой документации в профессиональной деятельности и личного финансового планирования	1-25
осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности	1-3, 20, 23
учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании	4-5, 24
производить расчеты по валютно - обменным операциям	6-8
планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет	1, 2, 4, 7-10, 20-24
использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности	7, 10-13, 24
определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи	15
производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	16-19, 21-25
оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	5, 9, 15, 20-24
Знать	Номер вопроса
актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование	2-6, 10, 12, 14-22
возможные траектории профессионального развития и самообразования	1
различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки	2-3, 8
понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании	5, 23-24
понятие иностранной валюты и валютного курса	2-3, 6-7
структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета	9, 11-14
особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	15-17, 25
базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления	4, 16-19

личными финансами	
систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей	10, 20-22

Теоретические вопросы

1. Человеческий капитал: образование и развитие, виды.
2. Виды платежных средств: функции, применение.
3. Расчетно-кассовые операции. Платежные системы.
4. Инвестиции: виды, характеристика, риски.
5. Инфляция: виды, причины, последствия для различных субъектов.
6. Операции с иностранной валютой, доступные для юридических и для физических лиц.
7. Влияние валютного курса на стоимость активов.
8. Сферы применения различных форм денег.
9. Личный бюджет. Личный финансовый план.
10. Налоговая система России. Налоги и их функции. Виды налогов. Налоговые вычеты.
11. Личный и семейный бюджет: правила и методики составления и ведения.
12. Пенсионная система России: характеристика, виды выплат. Негосударственное пенсионное обеспечение.
13. Личный (семейный) бюджет: структура доходов и расходов.
14. Источники доходов личного бюджета. Направления расходов личного бюджета. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство.
15. Банковская система РФ: основные элементы. Анализ информации о банке и банковских продуктах
16. Депозиты и их функции. Виды вкладов, риски и управление ими.
17. Кредит и его функции, принципы кредитования.
18. Понятие страхования, рисков. Виды страховых организаций, участники отношений в сфере страхования. Обязательное и добровольное страхование.
19. Страховые продукты для юридических и для физических лиц. Страхование, как способ управления рисками, при использовании финансовых инструментов.
20. Финансовое мошенничество: виды, ответственность. Органы по защите прав потребителей.
21. Защита прав потребителей: нормативно-правовые основы, органы, осуществляющие контроль в сфере защиты прав потребителей.
22. Полномочия государственных органов в области защиты прав потребителей.
23. Бизнес-планирование с учетом инфляционных процессов и ожиданий.
24. Понятие цены. Ценообразование с учетом издержек и инфляции.
25. Обязательное страхование профессиональной деятельности.

Практические задания

1. Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций обрабатывающей компании по цене 45 рублей за штуку и 10 акций ИТ-компании по цене 500 рублей за штуку. Все операции Геннадий Васильевич производил с помощью дистанционного банковского обслуживания через личный кабинет. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Как и на сколько изменилась сумма сбережений Геннадия Васильевича? Перечислите возможности интернет-банкинга.

2. Виктор положил на банковский депозит 1 января 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита.

При досрочном возврате депозита проценты не начисляются. Через год Виктор хочет купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей (получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму). 1 декабря Виктор увидел в интернете информацию, которая была подтверждена на официальном сайте автодилера, что автопроизводитель объявил о повышении цен на модель автомобиля, которую выбрал Виктор, с 1 января следующего года на 8%. Банк предлагает Виктору продлить депозит после 1 января еще на полгода (добавив к первоначальной сумме депозита начисленные проценты) под 12% годовых.

Какой вариант для Виктора будет дешевле при покупке автомобиля, если добавить он может не более 200 000 рублей, а автопроизводитель обещает увеличить цену автомобиля в эти полгода еще на 5%:

- А. досрочно забрать депозит;
- Б. дождаться завершения срока депозита, забрать его с процентами;
- В. продлить депозит еще на полгода?

3. Прочитайте правила пользования банковской картой. Исправьте неверные положения.

- 1 Запомни PIN-код карты, а если не запомнил – запиши его где-нибудь, лучше на самой карте, чтобы был всегда под рукой.
- 2 Подключи «экономный» пакет смс-оповещений, когда тебе на карту будут поступать деньги, банк тебя об этом проинформирует. Если ты совершить расход по карте, например, оплатишь продукты, купленные в магазине, смс-оповещения не будет. Да и зачем? Ты же и сам знаешь, сколько потратил.
- 3 Если у тебя есть дебетовая и кредитная карта, то совершать покупки в Интернете лучше с помощью кредитной карты, ведь там всегда больше денег.
- 4 Снимать деньги с карты можно в любом банкомате, даже если он находится в небольшом магазине или на улице, потому что все банкоматы безопасны.
- 5 Если ты обнаружил, что банковская карта потерялась, то можно не беспокоиться об этом и не блокировать ее. А вдруг она найдется.

4. Первоначальная сумма вклада составляет 600000 руб. Вклад размещен на 3 года под 5% годовых, проценты простые. В течение срока вклада ожидается средний годовой темп инфляции на уровне 7%. Требуется определить наращенную сумму денег с учетом инфляции.

5. ООО «Куб» занимается производством деревообрабатывающего оборудования. Себестоимость единицы оборудования складывается из прямых расходов: сырье и материалы – 30000 руб., зарплата рабочих с отчислениями – 15000 руб., энергетические ресурсы – 7000 руб., затраты на приемку – 2000 руб.; и косвенных расходов в сумме 6000 руб. Организация закладывает в стоимость продукции норму прибыли в 40%. В сентябре производственные линии начали реализацию плана по выпуску партии оборудования в объеме 30 единиц. Согласно прогнозу Минэкономки, уровень инфляции во втором полугодии составит 7%, риски по которой руководством ООО «Куб» решено было учесть при ценообразовании. Какова будет цена оборудования с учетом инфляции.

6. Николаю нужно обменять 100 китайских юаней на рубли. В шаговой доступности от местонахождения Николая располагаются 2 банка. Подойдя к Банку А, Николай увидел электронную доску, содержащую информацию о валютном курсе: Покупка – 10,50 RUB/CNY; Продажа – 14,60 RUB/CNY.

У Банка Б электронная доска содержала следующую информацию: Покупка – 11,30 RUB/CNY; Продажа – 14,80 RUB/CNY.

В каком банке Николаю выгоднее обменять иностранную валюту на российские рубли? Какую сумму в рублях он при этом заплатит?

7. Геннадий Васильевич и Кирилл Петрович имеют по 2 млн. руб. сбережений. Чтобы приумножить свои сбережения, оба решили вложить средства в доходные инструменты с 1

января. Геннадий Васильевич купил на всю сумму доллары США и разместил их на валютном вкладе под 2% годовых (сумма вклада составила 32000 долл. США); проценты простые, выплачиваются в момент закрытия вклада вместе с суммой вклада. Кирилл Петрович разместил все средства на рублевом депозите под 5% годовых с ежемесячной капитализацией. Оба договора заключены на 1 год. У кого из них по истечении срока сумма в рублях будет больше, если курс доллара США на момент окончания договора составляет 64 руб./1долл. США? Какие факторы влияют на валютный курс? Как в данной ситуации можно управлять рисками по указанным депозитам?

8. Галине нужно купить 4000 турецких лир. Банк А предлагает курс продажи 28,33 руб. за 10 турецких лир, курс продажи – 33,02 руб. за 10 турецких лир, комиссия – 0%. Банк Б предлагает курс покупки 27,89 руб. за 10 турецких лир, курс продажи – 33,20 руб. за 10 турецких лир, комиссия 1%.

В каком банке Галине выгоднее купить валюту? Какую сумму в рублях она при этом заплатит?

9. Максим Сергеевич работает водителем маршрутного такси на собственном микроавтобусе. Он сотрудничает с транспортной компанией на следующих условиях: всю полученную от перевозки пассажиров выручку забирает себе и один раз в месяц выплачивает транспортной компании 8000 рублей за лицензию и услуги диспетчера.

При работе 20 дней в месяц средняя выручка Максима Сергеевича составляет 90 000 рублей, расходы на бензин – 30 000 рублей. А обслуживание микроавтобуса (ремонт, запчасти и расходные материалы, страховка, налоги, технический осмотр) обходится в 192 000 рублей в год.

Микроавтобус сильно изношен и часто требует ремонта. Максим Сергеевич хочет поменять его, чтобы сократить расходы на обслуживание, и думает о покупке подержанного, но технически надежного микроавтобуса за 500 000 рублей. При этом сбережений у Максима Сергеевича нет, и остаточную стоимость старого микроавтобуса можно считать равной нулю. Сколько месяцев потребуется Максиму Сергеевичу, чтобы накопить денег на покупку микроавтобуса при условии, что его доходы останутся неизменными, а все деньги за вычетом обязательных расходов он будет откладывать? Личные расходы Максима Сергеевича в среднем составляют 25 000 рублей в месяц.

10. Виктор положил на банковский депозит 1 января 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. При досрочном возврате депозита проценты не начисляются. Через год Виктор хочет купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей (получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму). 1 декабря автопроизводитель объявил о повышении цен на модель автомобиля, которую выбрал Виктор, с 1 января следующего года на 8%. Банк предлагает Виктору продлить депозит после 1 января еще на полгода (добавив к первоначальной сумме депозита начисленные проценты) под 12% годовых. Какой вариант для Виктора будет дешевле при покупке автомобиля, если добавить он может не более 200 000 рублей, а автопроизводитель обещает увеличить цену автомобиля в эти полгода еще на 5%:

А. досрочно забрать депозит;

Б. дождаться завершения срока депозита, забрать его с процентами;

В. продлить депозит еще на полгода?

11. Андрея пригласили сделать выгодную инвестицию – вложить средства в инновационную компанию по производству медицинских нано-роботов, которых можно использовать для оздоровления организма в домашних условиях. Компания позиционирует себя, как МЛМ-компания. По условиям компании, Андрей должен сделать первоначальный взнос, в сумме 3000 евро. При подписании контракта, Андрею выдали 2 комплекта нано-роботов. Для получения прибыли в 500 евро в месяц, Андрею необходимо продать 20 наборов продукции или пригласить 4 человека вложить средства в компанию. При условии

приглашения 10 человек, доход Андрея будет 2000 евро. Необходимо помочь Андрею идентифицировать компанию, как безопасную, либо имеющую признаки противоправной.

12. Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2023 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?

2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?

3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

13. Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций обрабатывающей компании по цене 45 рублей за штуку и 10 акций ИТ-компании по цене 500 рублей за штуку. Все операции Геннадий Васильевич производил с помощью дистанционного банковского обслуживания через личный кабинет. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Как и на сколько изменилась сумма сбережений Геннадия Васильевича? Перечислите возможности интернет-банкинга.

14. В семье Грибовых 4 работающих члена. Оклад отца составляет 90000 руб., оклад матери – 50000 руб., оклад дочери-студентки 15000 руб., бабушка-пенсионерка имеет доход 50000 руб., в том числе оклад по месту работы – 30000 руб., остальной доход – пенсия по старости. Отчисления в накопления составляют 20% семейного дохода ежемесячно. Ежемесячные обязательные платежи семьи – 16000 руб. Грибовы используют метод планирования бюджета «4 конверта». Рассчитать размер каждого конверта в рублях

15. ООО «Бриз» основным видом деятельности имеет Строительство зданий. Организация реализует бизнес-проект, связанный с расширением географии и видов деятельности, для чего хочет закупить партию материалов. ООО «Бриз» открыт счет в обслуживающем банке, а также заключен договор с банком на овердрафт в размере 15 млн. руб., со ставкой 85% годовых, сроком до 30 дней, далее 110% годовых. Остаток на расчетном счете ООО на 01.11 составляет 8550 тыс. руб. Стоимость партии материалов: по предоплате – 16000 тыс. руб.; с отсрочкой платежа – 17600 тыс. руб. Организация ожидает 14.12 поступление на расчетный счет от покупателей 10000 тыс. руб. Какой из вариантов финансирования реализации бизнес-идеи наиболее выгоден для ООО «Бриз»?

16. Гражданин Субботин Д. И. продал квартиру, кадастровой стоимостью 4800 тыс. руб., которой владел с 2017 года, за 3300 тыс. руб. Определите, возникает ли обязанность уплаты НДФЛ гражданином Субботиным по данной сделке, а также обязанность по заполнению и представлению налоговой декларации по форме 3-НДФЛ; если возникает, то рассчитайте сумму налога.

17. Юрию Абдуллаховичу необходимо приобрести холодильник, стоимостью 80 тыс. руб. Юрий Абдуллахович может накопить данную сумму за год, но холодильник ему нужен в данный момент. Юрий Абдуллахович имеет кредитную карту Банка А, с кредитным лимитом 100 тыс. руб. и льготным сроком пользования 90 дней (в период льготного срока плата за пользование кредитными средствами не взимается). Процентная ставка за пользование кредитом – 52% годовых. Банк Б предлагает кредит на покупку данного холодильника, с кредитной ставкой 19% годовых и комиссией за ведение ссудного счета 1% в месяц. Предложение какого из банков наиболее выгодно для Юрия Абдуллаховича, если срок кредита будет равен 12 месяцам?

18. 1 киловатт-час электроэнергии стоит 1 рубль 30 копеек. Счетчик электроэнергии 1 февраля показывал 54994 киловатт-часа, а 1 марта показывал 55175 киловатт-часов.

Сколько рублей нужно заплатить за электроэнергию за февраль?

19. Андрей Петрович владеет небольшой компанией по производству чехлов для смартфонов. В компании работают 10 сотрудников со среднемесячным окладом до вычета налогов 35 000 рублей. Сколько денег Андрей Петрович переводит ежемесячно на счета сотрудников, а сколько выплачивает государству (в виде налогов и страховых взносов) при условии, что ставка НДФЛ (подходного налога) составляет 13%, а страховые взносы равны 30% фонда оплаты труда?

20. Юрию Махмудовичу на мобильный телефон позвонил мужчина, представился сотрудником службы безопасности банка, в котором у Юрия Махмудовича открыт счет. Оказалось, что банком зафиксирована попытка списания всего остатка средств на карточном счете в сторонний банк, и необходимо защитить эти средства, путем перевода всего остатка на «безопасный счет», фиксации работником всех цифровых кодов с карты, а также изменения ПИН-кода. Что произошло в этой ситуации? Если произошло противоправное действие (мошенничество), то какой его вид? Какой должна быть реакция Юрия Махмудовича, с точки зрения финансовой безопасности?

21. Гражданин Горбачев М. С. продал квартиру, кадастровой стоимостью 4500 тыс. руб., которой владел с 2022 года, за 3000 тыс. руб. Определите, возникает ли обязанность уплаты НДФЛ гражданином Горбачевым по данной сделке, а также обязанность по заполнению и представлению налоговой декларации по форме 3-НДФЛ; если возникает, то рассчитайте сумму налога.

22. В семье Ельциных 2 работающих члена, 2 пенсионера и 1 неработающий. Работающие члены семьи зарабатывают 90000 руб., пенсионеры приносят в семейный бюджет 50000 руб. Отчисления в накопления составляют 10% семейного дохода ежемесячно. Ежемесячные обязательные платежи семьи – 36000 руб. Ельцины используют метод планирования бюджета «4 конверта». Рассчитать размер каждого конверта в рублях.

23. Валентин ежемесячно отправляет родителям-пенсионерам материальную поддержку в размере 40 тыс. руб. Отправка осуществляется путем перевода на дебетовую карту МИР матери Валентина через систему быстрых платежей. Лимит перевода без комиссии по системе СБП установлен обслуживающим банком в сумме 40 тыс.руб. в месяц. В сентябре Валентин приобретает квартиру за 6 млн. руб.

При расчетах, банк взимает комиссии:

- по системе СБП: свыше лимита перечислений в месяц — 2% от суммы превышения;
- по системе переводов банка по номеру карты или номеру телефона: до 100 тыс. руб. - без комиссии, свыше 100 тыс. руб. - 1% от суммы;
- при переводе по свободным реквизитам — 1,5% от суммы;
- снятие наличных в банкомате: до 500 тыс. руб. - бесплатно, свыше — 1%.

Какой вариант оплаты выбрать Валентину — наличный или безналичный? Какую сумму он уплатит банку, с учетом ежемесячной поддержки родителям, в первом и втором случае?

24. Максим разместил на банковском вкладе 200 тыс. руб. на 1 год под 10% годовых, выплата происходит в конце срока, вместе с возвратом вклада. Ежемесячный уровень инфляции по отношению к предыдущему месяцу ожидается на уровне 3%. Определить реально наращенную сумму через 6 мес. вклада с учетом уровня инфляции.

25. Фирма, выпускающая стиральные машины, считает, что розничная цена на одну из ее моделей может быть установлена на уровне 87000 руб. При этом скидка розничной торговли составит 20% от конечной цены, наценка оптовой торговли 30% к цене приобретения, собственная прибыль фирмы 20% от затрат. Каковы должны быть издержки производства данной модели?

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение

связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.01 ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств

ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 09	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности

- планировать бюджет и оптимизировать затраты - анализировать текущие финансовые показатели и поиск вариантов для роста - проводить оценку денежных потоков - работать в Google Таблицах и Excel - составлять управленческий баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств	- принципы управленческой отчетности организации - основные показатели управления финансами

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение экзамена.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен освоить	
Уметь:	Номер задания
распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;	1-27
анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;	1-27
определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия;	1-27
определять необходимые ресурсы, владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;	1-27
реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	1-27
определять задачи для поиска информации;	1-27
определять необходимые источники информации;	1-27
планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;	1-27
выделять наиболее значимое в перечне информации;	1-27
оценивать практическую значимость результатов поиска;	1-27
оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение;	1-27
использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	1-27
определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;	1-27
применять современную научную профессиональную терминологию;	1-27
определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;	1-27
выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;	6-9

презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;	4
рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;	24
определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею;	6-9
Организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	1-27
грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	1-27
понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы;	1-27
участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;	1-27
строить простые высказывания о себе и освоить профессиональной деятельности;	1-27
кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);	1-27
писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	1-27
планировать бюджет и оптимизировать затраты	1, 16-20
анализировать текущие финансовые показатели и поиск вариантов для роста	14-20, 22, 23
проводить оценку денежных потоков	14-20, 25, 26
работать в Google Таблицах и Excel	1, 14-20, 25, 26
составлять управленческий баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств	25, 26
Знать	Номер вопроса
актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;	1, 2
основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;	3 -7
алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах;	7, 8, 14, 21, 25-29
структуру плана для решения задач, порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности	7, 8, 26-29
номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;	30-33
приемы структурирования информации;	1-43
формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;	8, 10, 21, 25, 35, 36, 37, 42
порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с	8, 10, 21, 25, 26, 27, 35, 36, 37, 42

использованием цифровых средств	
содержание актуальной нормативно-правовой документации;	30-33
современная научная и профессиональная терминология;	1-43
возможные траектории профессионального развития и самообразования;	1-43
основы предпринимательской деятельности;	1-43
основы финансовой грамотности;	1-43
правила разработки бизнес-планов;	14-17
порядок выстраивания презентации	42
психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;	1-43
основы проектной деятельности	14-17
особенности социального и культурного контекста;	1-43
правила оформления документов и построения устных сообщений	1-43
правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;	1-43
основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);	1-43
лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения;	1-43
правила чтения текстов профессиональной направленности	26-33
принципы управленческой отчетности организации	40
основные показатели управления финансами	39

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Сущность и роль финансов организаций и их функции.
2. Принципы управления финансами организации.
3. Роль и сущность финансового планирования в работе организации.
4. Понятие трудовых ресурсов, трудового потенциала.
5. Состав работников организации.
6. Понятие списочной, явочной и среднесписочной численности работников.
7. Показатели наличия, качественного состава, движения и эффективности использования работников организации.
8. Нормирование труда.
9. Повышение эффективности использования трудовых ресурсов организации.
10. Цена рабочей силы на рынке труда и факторы, влияющие на нее.
11. Сущность, состав и значение финансовых ресурсов организации.
12. Собственные финансовые ресурсы организации.
13. Заемные финансовые ресурсы организации.

14. Оптимизация структуры капитала организации.
15. Инвестиционная деятельность организации.
16. Понятие и особенности инвестиционного проекта.
17. Виды рисков деятельности организации и способы их снижения.
18. Состав внеоборотных активов организации.
19. Основные фонды предприятий, их сущность и классификация.
20. Источники финансирования основных фондов.
21. Показатели состояния и эффективности использования основных фондов.
22. Сущность и значение оборотных средств организации.
23. Классификация оборотных средств.
24. Источники формирования оборотных активов.
25. Показатели эффективности использования оборотных средств организации.
26. Доходы организации: состав и порядок формирования.
27. Расходы организации: состав и порядок формирования.
28. Порядок формирования и распределения прибыли организации.
29. Рентабельность: показатели и методы исчисления.
30. Понятие и виды налогов, уплачиваемых организациями.
31. Общая система налогообложения.
32. Специальные налоговые режимы.
33. Налоговый контроль и налоговая ответственность.
34. Сущность, значение и задачи оценки финансового состояния организации.
35. Оценка платежеспособности организации.
36. Оценка финансовой устойчивости организации.
37. Оценка деловой активности организации
38. Финансовые аспекты несостоятельности (банкротства) организации.
39. Основные показатели управления финансами.
40. Принципы управленческой отчетности организации.
41. Планирование бюджета и оптимизация затрат.
42. Анализ текущих финансовых показателей и поиск вариантов для роста.
43. Оценка денежных потоков

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Швейное предприятие занимается пошивом костюмов и платьев, используя два вида тканей - шерсть и фланель. В будущем году предполагаемая цена реализации платья - 1200 рублей за единицу, костюма - 1600 рублей за единицу. Составить прогноз сбыта продукции на следующий год.

Бюджет продаж оформить в таблице 1. При проведении расчетов используйте Google Таблицы или Excel.

Таблица 1 - Бюджет продаж

Показатель	Бюджетный период 20 г.											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Запланированные продажи, ед.												
1.1. Платья	35	36	37	40	43	46	46	50	49	46	36	36
1.2. Костюмы	70	80	80	80	90	90	90	90	90	80	80	80
2. Отпускные цены (без НДС и акцизов) за единицу, руб./ед.												
2.1. Платья												
2.2. Костюмы												
3. Запланированные продажи, тыс. руб.												
3.1. Платья												
3.2. Костюмы												
3.3. Итого продажи (без НДС и акцизов), тыс.руб.												

Задание 2. Рассчитать и проанализировать показатели движения рабочей силы.

Таблица 1 – Расчет показателей движения рабочей силы

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Численность ППП на начало года	250	270
Приняты на работу	38	42
Выбыли	28	32
В том числе:		
- по собственному желанию	16	18
- уволены за нарушение трудовой дисциплины	4	8
Численность персонала на конец года		
Среднесписочная численность персонала		

Задание 3. Рассчитать недостающие в таблице показатели, сформулировать выводы об изменении производительности труда за счет изменения численности и удельного веса рабочих в общей численности.

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение (+; -)
Выпуск продукции, тыс. руб. (ВП)	48350	48230	
Численность работников, чел. (Ч)	330	340	
Численность рабочих, чел. (Чр)	305	315	
Удельный вес рабочих в общей численности, % (Д)			
Среднегодовая выработка одного работника, тыс. руб. (В)			

Задание 4. Представьте идею открытия салона красоты. Укажите алгоритм составления и оформления бизнес-плана студии красоты. Укажите

необходимые разделы бизнес-плана.

Задание 5. Определите трудоемкость единицы продукции по плану и фактически, а также рост производительности труда на основе следующих данных:

1. Трудоемкость товарной продукции по плану – 40 тыс. нормо-часов;
2. Плановый объем выпуска в натуральном выражении – 300 шт.;
3. Фактическая трудоемкость товарной продукции – 36 тыс. нормо-часов;
4. Фактический объем выпуска товарной продукции – 320 шт.

Задание 6. Рассчитайте годовой экономический эффект по каждому варианту.

Таблица 1 – Исходные данные

Показатели	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
Объем реализации, изд/год	22000	25000	29000
Цена, руб.	24	28	27
Себестоимость, руб.	18	16	22
Удельные капиталовложения, руб.	22	20	19
Нормативный коэффициент экономической эффективности E_n	0,25	0,25	0,25

Задание 7. Предприятие получило для рассмотрения несколько инвестиционных проектов. Составить рейтинг проектов по показателю «индекс рентабельности инвестиций».

Таблица 1 – Исходные данные для определения рейтинга проектов

Проект	Инвестиции, тыс. руб.	Поступления, тыс. руб.	Индекс рентабельности	Рейтинг проекта
А	2200	2000		
Б	50	60		
В	600	500		
Г	9	10		

Задание 8. Проект требует инвестиций 1900 тыс. руб. Ежегодный годовой доход 400 тыс. руб. Определить срок окупаемости инвестиций

Задание 9. Найти срок окупаемости капитальных вложений, если объем вложенных затрат 900 д.е.

1 год – поступления 400 д.е.

2 год – поступления 350 д.е.

3 год – поступления 200 д.е.

Задание 10. Используя данные, представленные в табл. 1, оценить объем основных производственных фондов промышленного предприятия, их динамику и структуру. Написать вывод.

Таблица 1 - Наличие, движение и структура объектов основных средств

Наименование объекта ОС	Наличие на начало года		Поступило за год		Выбыло за год		Наличие на конец года	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
Здания и сооружения	44 172							
Силовые машины	1673		418					
Рабочие машины	80 033		20 858		7 319			
Измерительные приборы	2 196		366					
Вычислительная техника	3 293		1 568		209			
Транспортные средства	3 868		1 411		1 255			
Инструменты	2 771		1 516		627			
ВСЕГО								

Задание 11. По данным таблицы 1 требуется:

1. Проанализировать структуру основных средств, динамику ее изменений за анализируемый период.
2. Написать выводы.

Таблица 1 - Анализ наличия, движения и динамики основных фондов

Показатель	Наличие на начало года, тыс. руб.	Поступило за год всего, тыс.руб	Введено в действие из поступивших, тыс. руб	Выбыло за год всего, тыс. руб	Ликвидировано из выбывших, тыс. руб	Наличие на конец года, тыс. руб.	Превышение поступления над выбытием, тыс. руб.	Темп роста, %
Основные промышленно- производственные фонды	5814	700	570	309	100			
в том числе активная часть	2923	117	100					
Непроизводственные основные фонды								
Всего основных фондов								

Задание 12. По данным таблицы 1 провести анализ изношенности основных средств. Написать вывод.

Таблица 1- Анализ изношенности основных средств

Показатель	На начало года	На конец года	Измене- ние за год (+, –)	Темпы роста, %
Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.	6814	7205		
в том числе активной части, тыс. руб.	3923	4040		
Амортизация основных средств за время их эксплуатации, тыс. руб.	2013	2291		
в том числе активной части, тыс. руб.	900	1026		
Коэффициент износа, %				
в том числе активной части, тыс. руб.				
Коэффициент годности, %				
в том числе активной части, тыс. руб.				

Задание 13. По данным таблицы 1 требуется:

1. Охарактеризовать систему показателей оценки эффективности использования основных средств организации.
2. Рассчитать фондоотдачу, фондоемкость, фондорентабельность предприятия.
3. Назвать факторы, оказывающие влияние на изменение фондоотдачи.
4. Написать выводы.

Таблица 1 - Показатели эффективности использования основных средств

Показатель	План	Факт	Отклонение
Выручка от продаж продукции, тыс. руб.	1 003 680	1 053 864	
Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	187 145	201 740	
Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.:	255 090	268568	
Рентабельность основных производственных фондов, %			
Фондоотдача ОПФ, руб.			
Фондоемкость, руб.			

Задание 14. Расчетным методом определите планируемый показатель выручки компании (таблица 1). Напишите вывод. Укажите факторы, влияющие на величину выручки.

Таблица 1 - Расчет выручки на предприятии

Продукция	Остатки на 01.01.24, ед	План выпуска, ед	Остатки на 01.01.25, ед	Объём реализации	Стоимость в отпускных ценах, руб.	
					Единицы продукции	Всего объёма реализации
Изделие 1	660	23000	530		285	
Изделие 2	1300	47800	590		224	
Изделие 3	556	76000	1250		550	
Изделие 4	830	13250	650		470	
Изделие 5	345	7200	300		230	

Изделие 6	2200	5400	920		1290	
Итого						

Задание 15. Результаты применения трех методов планирования выручки предприятия на 2025 год по товару А:

- № 1 – 25 млн рублей;
- № 2 – 24,55 млн рублей;
- № 3 – 26,7 млн рублей.

Используя метод PERT рассчитайте планируемую выручку компании

Задание 16. По годовому плану предусмотрено выпустить 18000 тонн продукции. Остатки нерезализованной продукции на начало года составили 190 тонн, на конец года – 126 тонн. Стоимость 1 тонны – 5550 рублей. Себестоимость реализации составила 57718 тыс. рублей. Определить количество продукции, подлежащей реализации и сумму прибыли от реализации. Расчет оформить в таблицу, макет которой разработать самостоятельно. При проведении расчетов используйте Google Таблицы или Excel. Предложите мероприятия по оптимизации затрат.

Задание 17. Себестоимость продукции, оставшаяся нерезализованная на начало планируемого периода – 600 тыс. рублей. Планируемая себестоимость продукции – 16800 тыс. рублей. На конец периода останется нерезализованной продукции по полной себестоимости на сумму 380 тыс. рублей. Общая стоимость реализации продукции составляет 21550 тыс. рублей. Определить сумму прибыли от реализации. Расчет оформить в таблицу, макет которой разработать самостоятельно. При проведении расчетов используйте Google Таблицы или Excel. Предложите мероприятия по оптимизации затрат.

Задание 18. Мини-завод в планируемом году должен выработать товарной продукции на сумму 38660 тыс. руб. при полной себестоимости, равной 31900 тыс. руб. В планируемом году предполагается получить внереализационных доходов на сумму 1240 тыс. руб. Планируемые операционные расходы 780 тыс. руб. Определить на плановый год бухгалтерскую и чистую прибыль мини-завода. Расчет оформить в таблицу, макет которой разработать самостоятельно. При проведении расчетов используйте Google Таблицы или Excel. Предложите мероприятия по оптимизации затрат.

Задание 19. По годовому плану предприятие планирует реализовать 229700 штук продукции. Остатки нерезализованной продукции на начало года составляют 1300 штук, на конец года – 1000 штук. Стоимость единицы продукции - 126 руб./шт., себестоимость единицы продукции – 110 руб./шт. Средняя стоимость основного капитала предприятия – 12 млн. руб., стоимость оборотного капитала – 4 млн. руб. Прибыль от прочей реализации составила 932 тыс. руб. Определить рентабельность производства (предприятия) и

рентабельность продукции. Расчет оформить в таблицу, макет которой разработать самостоятельно. При проведении расчетов используйте Google Таблицы или Excel. Предложите мероприятия по оптимизации затрат.

Задание 20. Швейное предприятие выпускает мужские костюмы и имеет следующие показатели.

Таблица 1 - Показатели деятельности швейного предприятия

Показатели	Объем производства, 500 шт	
	всего	На единицу
Выручка от реализации, руб.	954000	
Переменные затраты, руб.	465000	
Маржинальный доход, руб.		
Постоянные затраты, руб.	106000	
Прибыль, руб.		

Заполнить таблицу и определить точку безубыточности предприятия. Предложить мероприятия по оптимизации затрат.

Задание 21. Организация нарушила срок подачи заявления о постановке на учет на 56 календарных дней, причем за этот период организация получила доход 80 тыс. руб. Организация на 20 дней нарушила срок представления налоговой декларации по налогу на прибыль. За какие нарушения и в какой сумме организации будут предъявлены штрафные санкции?

Задание 22. На основании отчетности компании (Приложение А):

- 1) Проанализировать изменения, произошедшие с показателем чистого оборотного капитала за рассматриваемый период, на основе данных бухгалтерского баланса предприятия;
- 2) результаты произведенных расчетов представить в таблице 1;
- 3) сделать вывод о платежеспособности исследуемого предприятия.
- 4) Написать вывод.

Таблица 1 - Расчет чистого оборотного капитала, тыс. руб.

Показатели	20__ г.	20__ г.	20__ г.	Изменения (+ или -)
1. Оборотные активы				
2. Краткосрочные обязательства				
3. Чистый оборотный капитал				
4. Чистый оборотный капитал, соотнесенный к оборотным активам, %				

Задание 23. На основании отчетности компании (Приложение А) произвести расчет и анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности предприятия. Результаты представить в таблице 1. Написать вывод.

Таблица 1 - Расчет и анализ показателей ликвидности и платежеспособности

Наименование показателя	20__ г.	20__ г.	Изменения за период
Коэффициент абсолютной ликвидности			
Коэффициент критической (быстрой) ликвидности			
Коэффициент текущей ликвидности			
Коэффициент платежеспособности			

Задание 24. Рассчитать проценты за пользование кредитом, составить график платежей по кредиту. Исходные данные:

1. Размер кредита - 450 000,00 рублей
2. Банк устанавливает процент за пользование кредитом 25 % годовых.
3. Кредит должен погашаться первого числа каждого месяца равными долями.
4. Проценты за пользование кредитом начисляются ежемесячно от суммы остатка долга.
5. Кредит выдается сроком на 3 месяца.

При проведении расчетов используйте Google Таблицы или Excel.

Таблица 1 – Расчет суммы платежей по кредиту

Месяц	Период			Сумма основной долг	Сумма гашения процентов	Сумма гашения основного долга	Сумма ежемесячного взноса
	Дата начала	Дата гашения	ней				
1	2	3	4	5	6	7	8= 6+7
Итого				*			

Задание 25. Используя Google Таблицы или Excel составьте отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках): организация решила заняться продажей сувенирной продукции. Первоначальный собственный капитал 180 тыс.руб. В банке была взята долгосрочная ссуда 120 тыс.руб. В январе в банке открыт счет, на который положены эти суммы. Расходы января: аренда помещения 165 тыс.руб., покупка оборудования 48000 руб. Срок эксплуатации 10 лет, нулевая остаточная стоимость, равномерное начисление износа. Зарплата сотрудников 20 тыс.руб./месяц, расходы на рекламу 6 тыс.руб./месяц. Цена продажи равна 23 руб./шт. Считается, что в каждом месяце покупателями будет оплачиваться 80% покупки, остальная часть в

следующем месяце. Себестоимость равна 11 руб./шт., причем в основном это расходы на закупку сырья у другой организации. Закупка сырья оплачивается в следующем порядке: 50% в месяце закупки, остальная часть в следующем месяце.

Предполагаемый объем продаж:

Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Объем продаж, шт.	2 600	2 200	2 900	3 200	3 900	3 300
Предполагаемый график производства сувениров:						
Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Объем производства, шт.	2 900	1 900	2 900	3 500	4 100	3 600

Задание 26. Используя Google Таблицы или Excel составьте отчет о движении денежных средств: организация решила заняться продажей сувенирной продукции. Первоначальный собственный капитал 1 80 тыс.руб. В банке была взята долгосрочная ссуда 120 тыс.руб. В январе в банке открыт счет, на который положены эти суммы. Расходы января: аренда помещения 165 тыс.руб., покупка оборудования 48000руб. Срок эксплуатации 10 лет, нулевая остаточная стоимость, равномерное начисление износа. Зарплата сотрудников 20 тыс.руб./месяц, расходы на рекламу 6 тыс.руб./месяц. Цена продажи равна 23 руб./шт. Считается, что в каждом месяце покупателями будет оплачиваться 80% покупки, остальная часть в следующем месяце. Себестоимость равна 11 руб./шт., причем в основном это расходы на закупку сырья у другой организации. Закупка сырья оплачивается в следующем порядке: 50% в месяце закупки, остальная часть в следующем месяце.

Предполагаемый объем продаж:

Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Объем продаж, шт.	2 600	2 200	2 900	3 200	3 900	3 300
Предполагаемый график производства сувениров:						
Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Объем производства, шт.	2 900	1 900	2 900	3 500	4 100	3 600

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определение понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих и профессиональных компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств

ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации;
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 09	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности

ПК 1.2	выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками	нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций
ПК 1.5	проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций
ПК 1.6	консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт
ПК 2.1	консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;	нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения преступным путем, и кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;

	составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки	законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методы определения класса кредитоспособности юридического лица
ПК 2.2	составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам	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
ПК. 2.4	определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита	основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен освоить	
Уметь:	Номер задания
распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и	Подходит для всех заданий

последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	
определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	Подходит для всех заданий
определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	Подходит для всех заданий
организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	Подходит для всех заданий
грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	Подходит для всех заданий
понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	Подходит для всех заданий
выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками	1,2,3,4,5
проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям	6,7,8
консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт	9,10,11
консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов	12,13,14

заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки	
составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам	15,16,17,18
определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита	19,20
Знать	Номер вопроса
актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности	1
номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств	2,3
содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации;	4-7
психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности	8
особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений	9
правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности	10
нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы	11,12

расчетов и технологии совершения расчетных операций	
нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций	13-16
нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт	17-19
нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения преступным путем, и кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методы определения класса кредитоспособности юридического лица	20-26
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	27-29
основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	30

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

- 42) Основные источники информации. Структура плана для решения задач. Порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.
- 43) Номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности. Приемы структурирования информации.
- 44) Формат оформления результатов поиска информации. Современные средства и устройства информатизации. Порядок применения программного обеспечения в профессиональной деятельности.
- 45) Содержание актуальной нормативно-правовой документации.
- 46) Основы предпринимательской деятельности и финансовой грамотности.
- 47) Правила разработки бизнес-планов. Порядок выстраивания презентации.

- 48) Основы проектной деятельности.
- 49) Правила оформления документов и построения устных сообщений.
- 50) Бытовая и профессиональная лексика. Особенности произношения. Правила чтения текстов профессиональной направленности.
- 51) Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов.
- 52) Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг.
- 53) Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций.
- 54) Нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг.
- 55) Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов. Формы международных расчетов.
- 56) Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.
- 57) Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. Системы международных финансовых телекоммуникаций.
- 58) Нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт.
- 59) Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием.
- 60) Условия и порядок выдачи платежных карт.
- 61) Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств.
- 62) Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных финансированию терроризма.
- 63) Законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите).
- 64) Рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения преступным путем, и кредитоспособности заемщиков. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй.
- 65) Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику.
- 66) Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга.
- 67) Методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
- 68) Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве.
- 69) Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора.
- 70) Законодательство Российской Федерации об ипотеке. Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.
- 71) Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Оформить заявление на открытие расчетного счета ООО «ЛУЧ» в ПАО Сбербанк РФ по установленной форме, недостающие сведения дополнить самостоятельно. Бланк в Приложении 1.

Задание 2. Заполнить платежное поручение по форме №0401060. Исходные данные: Платёжное поручение № 341 14.02.2023 г. представило АО «Сатурн» в банк на перечисление 110 000 рублей в качестве аванса за услуги ГТС согласно счёту-фактуре № 7066 от 13.02.2023, в том числе НДС. Получатель средств – «Территориальный сервисный центр «Электрическая связь» (ИНН 2705230480, КПП 270104036, счёт

40702810100080001266), обслуживается АКБ «Донкомбанк» (корреспондентский счёт 30101810900000000718, БИК 040813718).

АО «Сатурн» (ИНН 27021246, КПП 270101101) имеет расчётный счёт № 40702810100000000864 в ОСБ 5410 Октябрьского района (корреспондентский счёт 301018109000000000737, БИК 040813737). Бланк в приложении 2.

Задание 3. Предприятие ООО «Клод», расчётный счёт 40702810700070025849 открывает безотзывной аккредитив своему поставщику АОЗТ «Окна», расчётный счёт 407028103000000013796 02.02.2023 года за поставленные товары по счету №123 345000 рублей, в том числе НДС 76800 рублей по решению суда в безакцептном порядке. Выполните операции и заполните аккредитив. Бланк в приложении 3.

Задание 4. Предприятие ООО «Клод», расчётный счёт 40702810700070025849 получает расчётную чековую книжку для расчетов с поставщиками за товары и услуги. Выполните операции с чеками и составьте заявление в банк на получение чековой книжки. Бланк в приложении 4.

Задание 5. Предприятие ООО «Неман», расчётный счёт 40702810700070025845 составило инкассовое поручение о взимании к своему поставщику АОЗТ «Окна», расчётный счёт 407028103000000013796 02.02.2023 года за поставленные товары по счету №12 25673 рублей, в том числе НДС 5300 рублей по решению суда в безакцептном порядке. Выполните операции и составьте инкассовое поручение. Бланк в приложении 5.

Задание 6. Допустим, говядина стоит 4,8 \$ за 1 кг. По этой цене российские фермеры производят 25 тыс. тонн, тогда как спрос составляет 80 тыс. тонн. В странах ближнего зарубежья цена говядины составляет 3,0 \$ за 1 кг. По такой цене российские фермеры могут произвести только 12 тыс. тонн, а спрос тогда увеличится до 92 тыс. тонн. Для защиты внутреннего рынка Россия вводит импортную квоту, стоимость лицензии на которую составляет как раз разницу между внутренней и внешней ценой говядины (т.е. 1,8 долл. за кг.).

Вопросы: 1. Каков будет объем импорта говядины до и после введения квоты?

2. Как скажется введение квоты на производителях и на потребителях?

Задание 7. Имеются условные данные о ввозе и вывозе товаров и оказанных услугах (в текущих ценах, млн. ден. ед.):

Ввоз товаров	18000
Полученная экономическая помощь	270
Приобретенные и потребленные товары физическими лицами-нерезидентами в стране-составительнице баланса	310
Вывоз товаров, незарегистрированный таможенными службами	190
Транзит иностранных товаров	620
Вывоз товаров	19100
Личный багаж приезжающих в страну	910
Услуги резидентам, оказанные нерезидентами	1000
Переданная экономическая помощь	250
Ввоз товаров военного назначения	415
Личный багаж выезжающих из страны	850
Вывоз товаров военного назначения	2900
Услуги нерезидентам, оказанные резидентами	1010

Определить: показатели объема экспорта, импорта, внешнеторгового оборота и сальдо внешней торговли страны.

Задание 8. Имеются следующие исходные данные:

импорт - 19000 млн руб., экспорт - 17000 млн руб., доход населения, в качестве выплаты процентов за инвестиции в другие страны - 3000 млн руб. Проценты инвесторам из других стран составляют 1200 млн руб., резервы страны 2400 млн руб., приток капитала - 6500 млн руб., отток капитала - 4000 млн руб. Чистые денежные переводы - 2100 млн руб. Требуется найти баланс по текущим операциям (сальдо текущего счета), а также сальдо

платежного баланса этой страны.

Задание 9. Подготовить консультацию по характеристике дебетовых и кредитных банковских карт. Выделить положительные и отрицательные стороны использования каждой из них.

Задание 10. Назовите и дайте характеристику основным видам банковских электронных услуг с использованием банковской карты, в том числе карты НСПК «Мир». Подготовить консультацию.

Задание 11. Составьте алгоритм консультирования клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт на примере одного из банков.

Задание 12. В банк обратилась Петрова А. А., которой исполнилось 53 года 7 месяцев 23 дня. Она является поручителем по кредиту. Остаток ссудной задолженности составляет 400000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 8000 рублей. Процентная ставка составляет 16% годовых.

Брала кредит без обеспечения под залог ценных бумаг. Остаток ссудной задолженности составляет 120000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 4000 рублей. Процентная ставка составляет 18% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 480000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 900 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 68400 рублей, в том числе: а) НДФЛ составляет 62400 рублей; б) профсоюзные взносы составляют 6000 рублей. Ставка НДФЛ 13%. Хочет получить кредит в размере 1500000 рублей. Сроком на 7 лет. Под 20% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 35000 рублей. Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 46000 рублей. Обеспечение по залогу без коэффициента составляет 850000 рублей. Коэффициент залога составляет 0,95. Определить какую максимальную сумму кредита может выдать банк и какое дополнительное обеспечение должен предоставить заемщик, чтобы получить кредит исходя из его платежеспособности.

Задание 13. В банк обратился Попов И.Л., которому исполнилось 56 лет 9 месяцев 14 дней. Он является поручителем по кредиту. Остаток ссудной задолженности составляет 150000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 5000 рублей. Процентная ставка составляет 20% годовых. Брала кредит без обеспечения под залог мерных слитков из драгоценных металлов. Остаток ссудной задолженности составляет 600000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 17500 рублей. Процентная ставка составляет 21% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 420000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 650 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 58200 рублей, в том числе: а) НДФЛ составляет 54600 рублей; б) профсоюзные взносы составляют 3600 рублей. Ставка НДФЛ 13%. Хочет получить кредит в размере 1000000 рублей. Сроком на 6 лет. Под 22% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 45000 рублей. Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 50000 рублей. Обеспечение по залогу с учетом коэффициента составляет 400000 рублей. Определить какую максимальную сумму кредита может выдать банк и какое дополнительное обеспечение должен предоставить заемщик, чтобы получить кредит исходя из его платежеспособности.

Задание 14. Проведите андеррайтинг кредитной заявки клиента на предмет ипотеки. Оформите отчет о проведенном андеррайтинге заемщика и предмета ипотеки. Проведите анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико – экономического обоснования кредита. Определите оптимальные условия ипотеки и составьте график погашения кредита. Исходные данные:

Потенциальный заемщик:

- Возраст обращающегося за кредитом мужчины - 45 лет.
- Сумма среднемесячного дохода – 50 000 руб.
- Сумма запрашиваемого кредита – 2 000 000 руб.

- Цель кредитования – строительно-ремонтные работы
- Запрашиваемый срок кредитования – 20 лет
- Предлагаемое обеспечение по кредиту – последующая ипотека (жилой дом с земельным участком на общую сумму 2 млн. рублей, являющийся предметом залога по действующему ипотечному кредиту, до полного погашения которого осталось 2 месяца на общую сумму 60 000р)

Программа кредитования банка включает в себя следующие условия:

- Ставка – 9,5% годовых
- Неустойка – двойная ставка по кредиту ($9,5 \times 2 = 19\%$ годовых)
- Максимальный возраст заемщика на момент полного погашения кредита – 60 лет.
- Погашение – ежемесячно, аннуитет
- Установленная банком величина отношения платежей по кредиту к сумме доходов заемщика (ПДН) – не более 30% чистого дохода заемщика
- Необходимая сумма обеспечения в соответствии с кредитной и залоговой политиками банка должна покрывать сумму кредита и неустойку за 3 месяца.
- Понижающий коэффициент (дисконт) при определении банком залоговой стоимости объекта – 0,8 (или 80%)

Задание 15. На основе приведенных данных рассчитать и определить является ли залог достаточным для обеспечения данного кредита. Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 рублей. Под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 рублей, процентная ставка по кредиту 16% годовых. Поправочный коэффициент, применяемый банком 0,6.

Задача 16. Организация, осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита в сумме 500 000 рублей сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 4000 рублей за каждую акцию. Процентная ставка 17% годовых. Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,7.

Задание 17. Примите решение о целесообразности заключения кредитного договора на предложенных следующих условиях. Банк “Европа” предлагает потребительский кредит на сумму 664 200 рублей под 25 % годовых при условии, что кредит нужно выплачивать в течение четырех лет равными ежегодными аннуитетными платежами.

Задача 18. В обеспечение кредита Сидоров предлагает залог транспортного средства, рыночная стоимость которого была оценена в сумме 300 000 руб. Страховка ОСАГО и КАСКО имеются. Либо поручительство родственника, заработная плата которого последние 6 мес. была неизменной и составляла 35 000 руб. в месяц. Либо залог дачи, рыночная стоимость которой была оценена в сумме 400 000 руб. Также известно, что у Сидорова имеется срочный вклад в КБ "Стандарт" в сумме 500 000 руб. Информация о клиенте:

- Сидоров С.С. является постоянным клиентом банка, имеет хорошую кредитную историю.

- Из предоставленных клиентом справки 2-НДФЛ следует, что его заработная плата (без учета уплаты налогов) за предыдущие 6 месяцев составляла (в рублях): июль 38 000, октябрь 40 000, август 39 000, ноябрь 41 000, сентябрь 39 000, декабрь 40 000.

- Сидоров С.С. имел денежные обязательства (ДО) за полученный ранее кредит в другом банке. Рассчитайте эффективную ставку по кредитному договору и примите решение о целесообразности заключения договора на предложенных условиях.

Задача 19. Государственное унитарное сельскохозяйственное предприятие «Зарница» получил кредит в банке «Ресурс», в котором открыт у заемщика расчетный счет на условиях, приведенных ниже:

Кредитный договор,	Номер лицевого	Тип обеспечения	Договор залога	Поручитель /залогодатель	Залоговая стоимость	Сумма кредита	Процентная ставка по	Срок кредита

заемщик	о счета			ь	ь	по договор у	кредиту	
ГУП «Зарница»	Д-т	Автотранспор т	020-3/Т от 04.07.23	ГУП «Зарница»	346 000	200 000	12% годовых	6 месяце в

Объекты залога подлежат обязательному страхованию. Предлагаемый в залог автотранспорт, год выпуска 2018:

№	Наименование	Залоговая стоимость (руб.)	Балансовая стоимость (тыс.руб.)
1	Бульдозер Д 3171 на Т-17	104 000,00	173 210,00
2	Трактор Т-150 №11-39	122 000,00	202 224,00
3	Трактор Т-150 №16-42	120 000,00	200 000,00
Итого		346 000,00	575 434,00

Требуется:

1. Открыть счет по учету обеспечения. Корреспондентский счет Банка «Ресурс» 30101810200000000771, код подразделения 0000, порядковый номер расчетного счета клиента 8888;

2. Оценить качество обеспечения и его достаточность с учетом суммы основного долга и начисленных процентов за весь период, если погашение кредита осуществляется ежеквартально дифференцированными платежами.

3. Определить залоговый дисконт, приняв, что балансовая стоимость будет являться рыночной.

Задача 20. АКБ «Оптима» предоставил межбанковский кредит АКБ «Восток» суммой 9500 тыс. руб. Кредит обеспечен залогом имущества – ценными бумагами на сумму 8500 тыс. руб. Сумма кредита перечислена на корреспондентский счет АКБ «Восток» 18.05. Проценты отражаются в учете обоих банков в последний рабочий день месяца (включая 30, 31). По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора. Годовая процентная ставка 14%. Срок договора – 18 дней. Недостающие сведения дополнить самостоятельно.

Определите возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента. Определите достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита.



ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

(наименование филиала Банка)

(полное наименование юридического лица-резидента/индивидуального предпринимателя)

Просим открыть

(расчетный и др. счета)

Подтверждаем, что прилагаемые к настоящему заявлению документы оформлены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Данные документы содержат сведения, подтверждающие правоспособность юридического лица и полномочия его должностных лиц.*

Со своей стороны, обязуемся/юс обеспечивать предоставление Банку согласия от физических лиц, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом документах, на проверку и обработку этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

Руководитель

(подпись)

Ф.И.О.

М.П.

Гл. бухгалтер**

(подпись)

Ф.И.О.

« » 20__ года

Приложение по описи на __ листах*.

ОТМЕТКИ БАНКА

Пакет документов для открытия счета по прилагаемой описи* принят. Действующие решения налоговых органов о приостановлении расходных операций по иным счетам указанного Клиента, открытым в Сбербанке России ОАО, отсутствуют.

Исполнитель: _____ (должность, Ф.И.О.)

(подпись)

(форма собственности, цель деятельности)

ОТКРЫТЬ

(расчетный и др. счета)

РАЗРЕШАЮ

« » 20__ года

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

СЧЕТ ОТКРЫТ

№ балансового счета	№ лицевого счета

* печатается при открытии счета с блокировкой расходных операций Клиента.

** в случаях, предусмотренных законодательством либо по соглашению сторон.

0401060

Поступ. в банк
плат.

Списано со сч.
плат.

ПЛАТЁЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № _____

Дата

Вид платежа

Сумма прописью										
ИНН	КПП			Сумма						
Плательщик				Сч. №						
				БИК						
				Сч. №						
Банк плательщика				БИК						
Банк получателя				Сч. №						
				БИК						
				Сч. №						
ИНН	КПП			Сч. №						
Получатель				Вид оп.			Срок плат.			
				Наз.пл.						
				Очер.плат.						
				Код			Рез. поле			

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Приложение 3.

АККРЕДИТИВ №

0401063

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН

Сумма

Сч. №

Платательщик

БИК

Сч. №

Банк плательщика

БИК

Сч. №

Банк получателя

ИНН

Сч. №
(40901)

Вид оп.

Наз. пл.

Код

Срок дейст.
аккредит.

Рез. поле

Получатель

Вид
аккредитива

Условие
оплаты

Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

Платеж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

№ сч. получателя

Подписи

Отметки банка

Приложение 4.

Приложение № 2 к Правилам

Заявление № Прил.
на получение денежных чековых книжек

Форма по КФД

От « » 200 г.

Дата

Наименование клиента _____ по ОКПО _____

ИИИ

Наименование органа
федерального казначейства _____ по КОФК

по КОФК

Коды
0510031

Просим выдать денежные чековые книжки в количестве _____ шт.
(прописью)

Количество листов в денежной чековой книжке, шт.

Чековые книжки обязуемся хранить под ключом, в безопасном от огня и хищения помещении.

Чековые книжки доверяем получить работнику:

(должность, фамилия, имя, отчество)

Документ, удостоверяющий личность: _____ № _____
(наименование документа)

Выдан _____
« _____ » 200 _____ г.

Подпись доверенного лица _____ удостоверяем.

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

**Отметка органа федерального казначейства
о выдаче денежных чековых книжек**

Серии с № по №

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____
(должность)

« _____ » 200_ г.

Приложение 5.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
"О правилах осуществления
перевода денежных средств"

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Платательщик		Сч. №			
		БИК			
Банк плательщика		Сч. №			
		БИК			
Банк получателя		Сч. №			
		ИНН	КПП	Сч. №	
Получатель		Вид оп.		Очер. плат.	
		Наз. пл.		Рез. поле	
		Код			

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение

связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих и профессиональных компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09 ПК 1.1 ПК 1.2 ПК 1.4 ПК 1.5 ПК 1.6 ПК 2.1 ПК 2.3 ПК 2.2 ПК. 2.4	выполнять и оформлять формы безналичных расчетов проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт использовать знания для анализа макроэкономической ситуации и ориентации на рынке банковских услуг рассчитывать проценты по договорам коммерческого банка классифицировать виды кредитов с точки зрения принципов кредитования разбираться в банковском законодательстве и уметь учитывать его на практике классифицировать активные и пассивные операции банка; <i>- использовать теоретические знания для анализа макроэкономической ситуации и ориентации на рынке банковских услуг</i> <i>- разбираться в банковском законодательстве и уметь учитывать его на практике</i>	операции и функции ЦБ РФ функции отделов коммерческого банка основные направления банковского регулирования нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов законодательные основы регулирующие кредитные операции законодательные основы по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт виды банковских операций и сделок условия коммерческого расчета в банковской деятельности структуру рынка банковских услуг виды банковских рисков и методы управления ими <i>- операции и функции ЦБ РФ</i> <i>- функции отделов коммерческого банка</i> <i>- Основные направления банковского регулирования</i>

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

В результате изучения студент должен:	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического задания
выполнять и оформлять формы безналичных расчетов	2,6
проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям	15,16,17,18,19

консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт	23,24
использовать знания для анализа макроэкономической ситуации и ориентации на рынке банковских услуг <i>- использовать теоретические знания для анализа макроэкономической ситуации и ориентации на рынке банковских услуг</i>	1,5,10,24
рассчитывать проценты по договорам коммерческого банка	3,4,7,8,11,12,13,14,20,21,22
классифицировать виды кредитов с точки зрения принципов кредитования	3,6,8,11,12,21
разбираться в банковском законодательстве и уметь учитывать его на практике	7,8,12,13,20,21
классифицировать активные и пассивные операции банка;	5,9,10,25
Знать	Номер вопроса
операции и функции ЦБ РФ	1,2,3,4
функции отделов коммерческого банка	5,6,7,8
основные направления банковского регулирования	7,8
нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов	13,14
законодательные основы регулирующие кредитные операции	17,18
законодательные основы по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг	10
нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт	9
виды банковских операций и сделок	12,13,14,15,16,17,18
условия коммерческого расчета в банковской деятельности	10,11,12,14,21,22
структуру рынка банковских услуг	12,19,20,23,24,25
виды банковских рисков и методы управления ими	21,22

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Структура банковской системы РФ. Банк России и его функции.
2. Принципы, построения банковской системы РФ
3. Виды кредитных организаций банковской системы РФ, особенности.
4. Назначение и структура коммерческих банков. Принципы деятельности коммерческих банков. Организационно-правовые формы КБ.
5. Порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций РФ.
6. Виды банковских лицензий и условия их выдачи. Условия отзыва и аннулирования лицензий
7. Правовые основы деятельности кредитных организаций и проведения банковских операций. Система современного банковского законодательства. 395-1 ФЗ "О банках и банковской деятельности".
8. Организационная структура коммерческого банка. Принципы ее построения. Филиалы и представительства. Линейные подразделения: дополнительные, операционные офисы.

9. Совершение операций с использованием платежных карт. виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт
10. Формы и виды по международным расчетам, связанных с экспортом и импортом товаров и услуг.
11. Формирование и распределение прибыли коммерческого банка. Виды прибыли и порядок расчета чистой прибыли коммерческого банка.
12. Современные банковские операции и услуги. Инвестиционные операции с ценными бумагами. Виды валютных операций.
13. Договор банковского счета и его основные элементы. Виды счетов, открываемых в банке. Основные документы для открытия расчетного счета в банке.
14. Формы безналичных расчетов, характеристика и сфера применения
15. Механизм и особенности осуществления кассовых операций. Кассовое обслуживание банками юридических лиц.
16. Принципы и организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов.
17. Кредитные (ссудные) операции банков. Принципы, методы и способы кредитования.
18. Виды кредитов. Формирование резервов на возможные потери.
19. Классификация активных и пассивных операций банка на основании ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности». Их роль в формировании прибыли банка.
20. Оценка ресурсов и ликвидности коммерческих банков, методы управления ликвидностью коммерческого банка.
21. Понятие банковского риска. Факторы, влияющие на степень риска. Виды рисков в зависимости от банковских операций.
22. Методы снижения рисков коммерческого банка. Создание обязательных резервов на возможные потери. Страхование банковских рисков.
23. Понятие, функции и принципы банковского менеджмента. Виды банковского менеджмента.
24. Понятие банковского маркетинга. Задачи банковского маркетинга. Элементы комплекса в банковской системе, и их характеристика.
25. Структура рынка банковских услуг

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Практическое задание № 1

Используя финансовые определения, понятия и категории поясните принципы формирования уставного капитала банка в форме Публичного Акционерного общества.

Рассчитайте сумму дивидендов на привилегированную и обыкновенную акции, с учетом ниже перечисленных исходных данных

Уставный капитал общества составляет 400 тыс. руб.

Продано всего 3000 акций, в том числе 2900 обыкновенных, остальные - привилегированные. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов, – 90 тыс. руб. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 30%.

Практическое задание № 2

Заполнить платежное поручение на оплату клиентом банка за оказанные транспортные услуги по акту выполненных работ № 45 от 25.03.2023 г., в т.ч. НДС в сумме 45600 руб.

Реквизиты не клиента банка:

Наименование: ООО «Транспорт»

Юридический адрес: г.Москва, ул.Симферопольская, д.12
ИНН 7725623221, КПП 772501001
Банк ОАО Банк «Возрождение»
Кор счет 30101810900000000181
БИК 044525181

Практическое задание № 3

ООО «Свет» оформил кредит в банке – 300 000 рублей сроком на три года. Ставка процента составляет 10% годовых , однако по условию договора каждый следующий год ставка повышается на 2 % в год. Какой % получит банк?

Практическое задание № 4

Клиент Иванов Сергей Сергеевич 15 апреля положил в банк на депозит «Выгодный» под 9 % годовых в размере 250000 рублей, а 19 июля закрыл депозит. Какую сумму получил Иванов Сергей Сергеевич в кассе.

Практическое задание № 5

Структура баланса банка КБ « МИР»

Операция	Сумма, руб.
Уставный капитал	18000
Касса	612
Основные средства	5010
Хозяйственные материалы	3
Корреспондентский счет в банке России	3200
Кредиты (межбанковские, полученные)	1100
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	27600
Депозиты физических лиц	20490
Аккредитивы (поступившие, покрытые)	4
Расчеты с бюджетом по налогам (кредиторская задолженность)	1
Расчеты с внебюджетными фондами (кредиторская задолженность)	2
Расчетные счета	30100
Резервный фонд	1720
Расходы	12
Доходы	48
Расчеты с работниками по оплате труда (кредиторская задолженность)	1
Долговые обязательства Российской Федерации (приобретенные)	35673
Выпущенные облигации	70
Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам (дебиторская задолженность)	10
Амортизация основных средств	800
Расчеты с поставщиками (кредиторская задолженность за электроэнергию)	4

Исходя из данных распределить каждую статью в актив или пассив баланса КБ « МИР»

АКТИВ	Сумма в тыс. рублях	ПАССИВ	Сумма в тыс. рублях
Итого по Активу		Итого по Пассиву	

Практическое задание № 6

Предоставлен кредит негосударственной некоммерческой организации в сумме 3 000 000 руб. сроком на 180 дней под 23% годовых. В залог принято имущество в размере 3 200 000 руб. Через 6 месяцев ссуда возвращена в срок. Оформить платежное поручение по погашению кредита

Практическое задание № 7

.Банк принимает вклад на срок 3 месяца с объявленной годовой ставкой 10% или на 6 месяцев под 15%. На основании проведенного расчета определите эффективность вложений по вариантам вложений: А) дважды на 3 месяца, Б) один раз на полгода.

Определите доходность операций по вариантам. Классифицируйте вид банковской операции в соответствии со ст.5, ФЗ 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Практическое задание № 8

Рассчитайте, изменение величины ссудного процента по кредиту в 120 тысяч рублей, если ставка процента возросла с 12 до 14 %. Классифицируйте вид банковской операции в соответствии со ст.5, ФЗ 395-1 «О банках и банковской деятельности», дайте ее определение, с точки зрения банковского кредитования

Практическое задание № 9

Поясните действие принципа банковского мультипликатора, используя расчет изменения совокупной денежной массы в обращении по следующим исходным данным:

- норма обязательных резервов ЦБ - 10%
- в расчет включены пять банков;
- кредит ЦБ банку №1 – 1000000 руб.

На основании расчета дать оценку структуры активов и обязательств банка, объем резерва ЦБ.

Практическое задание № 10

Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности, дайте их характеристику, сделайте выводы.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка – 2259178 тыс.руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб, на текущих счетах банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала Н1, норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3. Сделать выводы.

Практическое задание № 11

АО «Восход» - финансовая компания, специализирующаяся на проведении операций по кредитованию. Определить, какую сумму получит клиент АО «Восход» в момент получения кредита, если финансовая компания предоставляет кредит 200 000 рублей под простой дисконт, равный 10 % в год.

Классифицируйте вид банковской операции в соответствии со ст.5, ФЗ 395-1 «О банках и банковской деятельности» с точки зрения банковского кредитования.

Практическое задание № 12

ООО «КАТР» приобрел в кредит 5 автомобилей цене 1250 тыс. рублей каждый.

Срок кредита 3 года и 3 месяца. Кредит выдан коммерческим банком ОАО «Альянс» по простой ставке ссудных процентов 15% годовых.

По условиям кредитного договора ООО «КАТР» будет погашать кредит равными выплатами по полугодиям. Определить, сумму каждой выплаты и сумму возвращенную банку. Классифицируйте вид банковской операции в соответствии со ст.5, ФЗ 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Практическое задание № 13

Григорьев Иван Тимофеевич заключил депозитный договор 15.03.2018г. на внесение 50 000 руб. на срочный вклад с выплатой процентов по окончании срока договора под 8,5 % годовых, срок размещения депозита – 184 дня.

Договор предусматривает возможность дополнительных взносов и частично досрочного изъятия. 11.04. 2022 внесен дополнительный взнос 10 000 руб. 20 июня было снято 20 000 руб. По окончании срока вклад закрыт. Определить дату закрытия счета, сумму начисленных процентов по договору.

Классифицируйте вид банковской операции в соответствии со ст.5, ФЗ 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Практическое задание № 14

Иванова Мария Ивановна 05 апреля 2022 г. открыла счет по вкладу «Пополняемый депозит» сроком на 6 месяцев в сумме 2 000 долл. США

Процентная ставка по вкладу — 1,6 % годовых,

Валютный курс покупки на дату закрытия счета - 62,60 р. за 1 долл. США. (курс ЦБ - 63,86 руб.)

Определите суммы, полученные клиенткой в иностранной валюте и в рублях, при условии, что банк не работает с купюрами доллара США номиналом ниже 10 долларов и валютной мелочью. Классифицируйте банковскую операцию.

Практическое задание № 15

Коломийцев Сергей Иванович обратился в банк с целью приобрести ЕВРО за 400 ДОЛЛАРОВ США.

На момент обращения установлены курсы валют:

курс Банка России 1 EUR 78,4131 RUR / 1 USD 70,3067 RUR

банковский курс покупки 1 EUR 73,40 RUR / 1 USD 68,67 RUR

банковский курс продажи 1 EUR 85,10 RUR / 1 USD 80,80

1. Рассчитать кросс-курс.

2. Определить какую сумму, в ЕВРО которую получит клиент

Практическое задание № 16

Установлены котировки валют:

- по доллару США покупка 1 доллар 62,75 руб., продажа 61,55 руб.

- по евро Покупка 1 евро 72,68руб., продажа 77,25 р./€.

Рассчитать кросс-курс Доллара США к Евро

Практическое задание № 17

. Прямая котировка:

по доллару США 1 доллар 61 руб.,

по евро 1 евро 74 руб.

Рассчитать обратную котировку.

Практическое задание № 18

Установлены следующие курсы:

покупка евро – 72,10

продажа евро – 76,50

курс ЦБ РФ – 74,20

За день продано 3 000 евро, и куплено 2000 евро.

Рассчитать финансовый результат банка по операциям с валютой.

Практическое задание № 19

Клиент обратился в банк с целью приобрести 400 ДОЛЛАРОВ США за ЕВРО.

На момент обращения установлены курсы валют:

курс Банка России	1 EUR 71,4131 RUR	/	1 USD 62,3067 RUR

банковский курс покупки	1 EUR 70,40 RUR	/	1 USD 61,67 RUR

банковский курс продажи	1 EUR 73,10 RUR	/	1 USD 64,00

1. Рассчитать кросс-курс.

2. Определить какую сумму, в ЕВРО которую получит клиент

Практическое задание № 20

Клиент заключил депозитный договор 15.04.2018г. на внесение 100 000 руб. на срочный вклад с выплатой процентов по окончании срока договора под 5% годовых, срок размещения депозита – 190 дней.

Договор предусматривает возможность дополнительных взносов и частично досрочного изъятия. 20.05. 2018 снято 10 000 руб., 20 июня было снято 20 000 руб. По окончании срока вклад закрыт. Определить дату закрытия счета, сумму начисленных процентов по договору.

Классифицируйте вид банковской операции в соответствии со ст.5, ФЗ 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Практическое задание № 21

На счет в банке вносится сумма 2000 р. в течение 10 лет равными долями в конце каждого года; в начале каждого года. Годовая ставка 6 %. Какая сумма будет на счете после 10 лет?

Классифицируйте вид банковской операции в соответствии со ст.5, ФЗ 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Практическое задание № 22

Поясните преимущества Банковского векселя как финансового инструмента. Определите цену проданного банком векселя.

Организация приобрела в банке вексель номиналом 200 тыс. рублей.

Срок предъявления — 30 дней. Ставка дисконта — 10% годовых.

Практическое задание № 23

Банк-эмитент осуществляет эмиссию платежных карт «МИР». Карты выпускаются в формате дебетовых и кредитовых расчетов. Дебетовые карты выпускаются с кредитным лимитом на дебетовое сальдо в режиме овердрафт.

Клиент оформляет кредитную карту с кредитным лимитом 700 000 рублей.

Отразите порядок оформления и выдачи платежной карты «МИР» клиенту.

Практическое задание № 24

Вы получили дебетовую карту в банке. Расшифруйте понятия:

- Счет банковской карты
- Персональный идентификационный номер (ПИН-код)
- Реквизиты Карты
- Идентификация
- Платежный лимит
- Баланс - Счет-выписка (Выписка)

Практическое задание № 25

Из таблицы выбрать отдельно доходы и расходы банка, рассчитать финансовый результат банка.

Операция	Сумма, руб.
Начислены проценты за истекший период согласно условиям договора	96000000
Зачислены штрафы	1750000
Получены проценты от клиента банка	280000
Суточные расходы	20000
Хозяйственные расходы	10000
Остаток неиспользованных подотчетных сумм в кассу банка	19000
Произведена оплата за подписку на периодические издания	19000
Начислены проценты за отчетный период	400000
Плата за открытие счетов	3000
Начисление процентов по депозитным счетам юридических лиц	175000
Начисление процентов по депозитным счетам физических лиц	515500
Комиссия	20000
Выданы под отчет наличные денежные средства	20000
Командировочные расходы, связанные с проездом	24500
Командировочные расходы, связанные с проживанием	82000
Доходы за инкассацию	542136
Списана на расходы стоимость подписки	19000
Расходы на рекламу	75050
Реклама отнесена на расходы	75050
Доходы банка полученные за работу по размещению ценных бумаг	4512343
Расходы на подготовку кадров отнесены на расходы банка	21643
Зачислены на корреспондентский счет штрафы, пени, неустойки за невыполнение договорных обязательств	254645
Начислена заработная плата сотрудникам банка	8456112
Представительские расходы отнесены на расходы банка	54213

Результаты оформить таблицей:

Доходы

Содержание операции	Сумма, руб.

Расходы

Содержание операции	Сумма, руб.

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать

свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определение понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.04 ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ / АДАПТИВНЫЕ
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих и профессиональных компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК.01 ОК.02 ОК.03 ОК.04 ОК.05 ОК.09 ПК 1.1 ПК 2.1 ПК 2.2	– владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; – определять этапы решения задач профессиональной деятельности; – создавать расписания запланированных на обозримую перспективу мероприятий с использованием программ-органайзеров; – осуществлять поиск и получение информации с использованием современных технологий в локальных и глобальных компьютерных сетях; – выбирать инструментальные средства для хранения информации финансово-кредитного рынка в соответствии с поставленной задачей; – регистрироваться на веб-ресурсах и работать с ними; – вести деловое общение с помощью интернет-служб; – определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; – определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования – взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности. – грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе. – обрабатывать текстовую и табличную информацию; – использовать деловую графику и мультимедиа информацию; – создавать презентации; – применять антивирусные средства защиты; – читать (интерпретировать) интерфейс специализированного программного	– актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; – алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; – методы работы в профессиональной и смежных сферах; – структуру плана для решения задач; – порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; – основные методы и средства сбора, обработки, хранения, передачи и накопления информации; – технологию поиска информации в сети Интернет; – номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; – приемы структурирования информации; – формат оформления результатов поиска информации; – содержание актуальной нормативно-правовой документации; – современная научная и профессиональная терминология; – возможные траектории профессионального развития и самообразования. – особенности социального и культурного контекста; – правила оформления документов и построения устных сообщений. – назначение, состав, основные характеристики организационной и компьютерной техники; – основные компоненты компьютерных сетей, принципы пакетной передачи данных,

обеспечения, находить контекстную помощь; – применять специализированное программное обеспечение для сбора, хранения и обработки банковской информации в соответствии с изучаемыми профессиональными модулями; – пользоваться автоматизированными системами делопроизводства; – применять методы и средства защиты банковской информации; – понимать тексты на базовые профессиональные темы; – кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); – писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы; – презентовать идеи открытия собственного дела или бизнес-идею в профессиональной деятельности; – оформлять бизнес-план; – рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; – определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; – заполнять документы по расчетно-кассовому обслуживанию с использованием средств работы в текстовых, табличных редакторах; – проводить оценку показателей кредитоспособности клиентов с использованием средств работы в текстовых, табличных редакторах; – оформлять в текстовых, табличных редакторах документы по сопровождению выдачи кредитов – <i>работать с офисной оргтехникой;</i> – <i>применять специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности;</i> – <i>работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности;</i> – <i>вести электронную базу данных по портфелю потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах банка;</i> – <i>извлекать данные о состоянии процессов и результатов деятельности</i>	организацию межсетевого взаимодействия; – назначение и принципы использования системного и прикладного программного обеспечения; – принципы защиты информации от несанкционированного доступа; – правовые аспекты использования информационных технологий и программного обеспечения; – основные понятия автоматизированной обработки информации; – направления автоматизации банковской деятельности; – назначение принципы организации и эксплуатации банковских информационных систем; – основные угрозы, методы и принципы обеспечения информационной безопасности. – лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; – правила чтения текстов профессиональной направленности; – порядок выстраивания презентации; – кредитные банковские продукты; – основные методы, способы и средства работы в текстовых, графических, табличных редакторах – технологию решения финансовых задач с использованием табличного редактора или специализированных программных продуктах банка – содержание и сущность управления информационными рисками – <i>общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка;</i> – <i>специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций;</i> – <i>современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета</i>

	<i>организации по платежным услугам из информационных систем;</i> <i>– пользоваться справочными информационными базами данных, необходимыми для сотрудничества на межбанковском рынке;</i> <i>– пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке</i>	

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

В результате изучения студент должен	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического задания
владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;	1-20
определять этапы решения задач профессиональной деятельности;	11–14, 18-20
создавать расписания запланированных на обозримую перспективу мероприятий с использованием программ-органайзеров;	23
осуществлять поиск и получение информации с использованием современных технологий в локальных и глобальных компьютерных сетях;	13-15, 21
выбирать инструментальные средства для хранения информации финансово-кредитного рынка в соответствии с поставленной задачей;	11, 16, 18-20
регистрироваться на веб-ресурсах и работать с ними;	15-16
вести деловое общение с помощью интернет-служб;	22
определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;	13-14
определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	24-25
взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.	15–16, 23
грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе.	1-5
обрабатывать текстовую и табличную информацию;	1-5, 6-9, 16, 18-20
использовать деловую графику и мультимедиа информацию;	24-25
создавать презентации;	21, 24
применять антивирусные средства защиты;	26
читать (интерпретировать) интерфейс специализированного программного обеспечения, находить контекстную помощь;	13-14, 15-16, 18-20
применять специализированное программное обеспечение для сбора, хранения и обработки банковской информации в соответствии с	18-20

изучаемыми профессиональными модулями;	
пользоваться автоматизированными системами делопроизводства;	15, 18-20
применять методы и средства защиты банковской информации;	13-14, 25
понимать тексты на базовые профессиональные темы;	21
кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые);	1-21
писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы;	15, 21
презентовать идеи открытия собственного дела или бизнес-идею в профессиональной деятельности;	15, 21
оформлять бизнес-план;	15, 21
рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;	6-9
определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;	6-9
заполнять документы по расчетно-кассовому обслуживанию с использованием средств работы в текстовых, табличных редакторах;	1-9
проводить оценку показателей кредитоспособности клиентов с использованием средств работы в текстовых, табличных редакторах;	1-9
оформлять в текстовых, табличных редакторах документы по сопровождению выдачи кредитов	1-9
<i>работать с офисной оргтехникой;</i>	10
<i>применять специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности;</i>	6-9
<i>работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности;</i>	13–14, 18–20,
<i>вести электронную базу данных по портфелю потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах банка;</i>	28
<i>извлекать данные о состоянии процессов и результатов деятельности организации по платежным услугам из информационных систем;</i>	28
<i>пользоваться справочными информационными базами данных, необходимыми для сотрудничества на межбанковском рынке;</i>	29
<i>пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке</i>	27
Знать	Номер вопроса
актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;	1-75
алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;	3, 4, 8, 17, 25, 34, 36–47, 53-54, 61, 64-66, 71, 73
методы работы в профессиональной и смежных сферах;	2, 15, 21–23, 25, 28, 50-52, 55, 56, 57, 61, 69, 73-75
структуру плана для решения задач;	56, 64–65, 72
основные методы и средства сбора, обработки, хранения, передачи и накопления информации;	3-4
технологии поиска информации в сети Интернет;	62, 64-65
номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;	68, 70, 71
приемы структурирования информации;	1, 3-4
формат оформления результатов поиска информации;	39, 46, 48, 50

содержание актуальной нормативно-правовой документации;	73
современная научная и профессиональная терминология;	56, 68, 70, 73
возможные траектории профессионального развития и самообразования.	56, 68, 70
особенности социального и культурного контекста;	56, 68, 70
правила оформления документов и построения устных сообщений.	37–41, 1
назначение, состав, основные характеристики организационной и компьютерной техники;	10-17
основные компоненты компьютерных сетей, принципы пакетной передачи данных, организацию межсетевое взаимодействия;	55, 59–60,
назначение и принципы использования системного и прикладного программного обеспечения;	18-24
принципы защиты информации от несанкционированного доступа;	29
правовые аспекты использования информационных технологий и программного обеспечения;	30, 73
основные понятия автоматизированной обработки информации;	6, 22
направления автоматизации банковской деятельности;	46, 52, 65, 72, 75
назначение принципы организации и эксплуатации банковских информационных систем;	52, 72
основные угрозы, методы и принципы обеспечения информационной безопасности.	26-28
лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности;	2
правила чтения текстов профессиональной направленности;	2
порядок выстраивания презентации;	50-51
кредитные банковские продукты;	72
основные методы, способы и средства работы в текстовых, графических, табличных редакторах	38–39, 49
технологии решения финансовых задач с использованием табличного редактора или специализированных программных продуктах банка	42, 72
содержание и сущность управления информационными рисками	27, 76
<i>общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка;</i>	25-30
<i>специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций;</i>	72-74
<i>современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета</i>	72-75

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Понятия информации, информационной технологии, информационной системы.
2. Применение информационных технологий в банковской деятельности.
3. Способы обработки, хранения, передачи и накопления информации.
4. Операции обработки информации.
5. Общие положения по техническому и программному обеспечению информационных технологий.
6. Классификация и состав информационных систем.
7. Понятие качества информационных процессов.
8. Жизненный цикл информационных систем.
9. Анализ информационных систем и технологий, применяемых в банковской деятельности
10. Принципы классификации компьютеров.
11. Архитектура персонального компьютера.
12. Основные характеристики системных блоков и мониторов.

13. Классификация печатающих устройств.
14. Состав периферийных устройств: сканеры, копиры, электронные планшеты, веб-камеры и т.д
15. Методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.
16. Персональный компьютер и его составные части.
17. Тестирование устройств персонального компьютера с описанием их назначения.
18. Понятие платформы программного обеспечения. Сравнительная характеристика используемых платформ.
19. Структура базового программного обеспечения. Классификация и основные характеристики операционной системы.
20. Особенности интерфейса операционной системы. Программы – утилиты.
21. Классификация и направления использования прикладного программного обеспечения для решения прикладных задач, перспективы его развития.
22. Специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций;
23. Специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов
24. Прикладное программное обеспечение: файловые менеджеры, программы-архиваторы, утилиты.
25. Понятие компьютерного вируса, защиты информации и информационной безопасности.
26. Принципы и способы защиты информации в информационных системах.
27. Характеристика угроз безопасности информации и их источников.
28. Методы обеспечения информационной безопасности.
29. Принципы защиты информации от несанкционированного доступа.
30. Правовое обеспечение применения информационных технологий и защиты информации
31. Организация защиты информации на персональном компьютере.
32. Использование Windows, как единого графического программного интерфейса для программ.
33. Различные версии Windows и их особенности.
34. Интерфейс ОС Windows. Рабочий стол. Способы запуска программ в Windows.
35. Файловая система: программы Мой компьютер и Проводник.
36. Создание, перемещение, удаление папок, файлов, ярлыков.
37. Списки: маркированные, нумерованные, многоуровневые. Автоматическое создание списков. Создание и описание новых стилей списков, форматирование созданных списков.
38. Создание и оформление газетных колонок. Оформление колонок текста с помощью таблицы
39. Способы создания таблиц, преобразование текста в таблицы. Конструктор: стили оформления таблиц. Макет: добавление и удаление фрагментов таблицы, расположение и направление текста
40. Нумерация страниц, колонтитулы, разрывы страниц, разделов. Стилевое оформление заголовков, редактирование стилей.
41. Создание и редактирование автособираемого оглавления
42. Экономические расчеты и анализ финансового состояния предприятия. Организация расчетов в табличном процессоре MS Excel. Относительная и абсолютная адресация в табличном процессоре MS Excel.

43. Связанные таблицы. Расчет промежуточных итогов в таблицах MS Excel. Подбор параметра. Организация обратного расчета.
44. Связи между файлами и консолидация данных в MS Excel.
45. Накопление средств и инвестирование проектов в MS Excel.
46. Использование электронных таблиц для финансовых и экономических расчетов.
47. Использование специализированных программ для анализа финансового состояния организации
48. Компьютерная графика, ее виды.
49. Мультимедийные программы.
50. Назначение и основные возможности программы подготовки презентаций MS Power Point.
51. Основные требования к деловым презентациям
52. Базы данных и системы управления базами данных.
53. Создание таблиц базы данных. Ввод и редактирование записей с помощью формы.
54. Формирование запросов для поиска и сортировки информации в базе данных. Создание отчетов.
55. Интернет-технологии. Способы и скоростные характеристики подключения, провайдер.
56. Поиск информации с использованием компьютера.
57. Программные поисковые сервисы.
58. Использование ключевых слов, фраз для поиска информации. Комбинации условия поиска.
59. Передача информации между компьютерами.
60. Проводная и беспроводная связь.
61. Методы создания и сопровождения сайта.
62. Браузер.
63. Примеры работы с интернет-магазином, интернет-турагентством, интернет-библиотекой и пр.
64. Поисковые системы. Пример поиска информации на государственных образовательных порталах.
65. Осуществление поиска информации или информационного объекта в тексте, файловых структурах, базах данных, сети Интернет.
66. Создание ящика электронной почты и настройка его параметров.
67. Формирование адресной книги.
68. Социальные сети.
69. Этические нормы коммуникаций в Интернете.
70. Интернет-журналы и СМИ.
71. Использование сервисов Google Docs для совместной работы с документами
72. Сетевые информационные системы для различных направлений профессиональной деятельности (системы электронных билетов, банковских расчетов, регистрации автотранспорта, электронного голосования, системы медицинского страхования, дистанционного обучения и тестирования, сетевых конференций и форумов и пр.)
73. Работа в СПС «Консультант Плюс».
74. Работа в ИС банковских расчетов
75. Методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий
76. Содержание и сущность управления информационными рисками

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Оформить в редакторе MSWORD» текстовый документ по образцу. На основе полученных данных, используя методы деловой графики, построить круговую диаграмму по последнему столбцу.

Реквизиты организации
(штамп)

СПРАВКА
о заработной плате и иных доходах за 20__ год

Дата выдачи справки «__»____200__г.

Выдана _____
(ФИО полностью)

(паспортные данные)

в том, что он (а) действительно работает в _____

ИНН _____ ОГРН/ОГРНИП _____
(ИНН работодателя) (ОГРН/ОГРНИП работодателя)

Юридический адрес: _____
(юридический адрес работодателя)

Фактический адрес: _____
(фактический адрес нахождения, контактный телефон работодателя)

Реквизиты: _____
(банковские реквизиты: расчетный счет, наименование банка, корреспондентский счет, БИК)

с «__»____г., в т.ч. в должности _____

с «__»____г.

Его (ее) заработок за 20__ г. составляет:

Период	Зарботная плата	Иные выплаты	Удержания		Всего доход (за вычетом удержаний)
			Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	Другие	
Январь					
Февраль					
Март					
Апрель					
Май					
Июнь					
Июль					
Август					
Сентябрь					
Октябрь					
Ноябрь					
Декабрь					
ВСЕГО:					

Из указанного заработка производятся среднемесячные удержания налога на доходы физических лиц (НДФЛ) _____ рублей, другие среднемесячные удержания _____ рублей.

Руководитель организации _____/_____/

Главный бухгалтер _____/_____/

М.П.

Задание 2. Оформить в редакторе MSWORD» текстовые документы по образцу:

Заявление на открытие счета	0401025
Наименование учреждения банка РФ _____	Коды
Волго-Вятский СБ РФ	
Наименование предприятия, организации, учреждения Общество с ограниченной ответственностью «Альфа»	
расчетный счет	

Просим открыть _____
(расчетный, текущий, бюджетный и др. счета)
счет на основании инструкций Госбанка РФ, нам известных и имеющих
обязательную для нас силу.

Руководитель (должность) **Китаев И.И.**
(подпись)

М. П. Руководитель (должность) **Климова Н.А.**
(подпись)

ОТМЕТКИ БАНКА

Открыть _____ (расч., текущ., бюджетн. и др. счета) _____	Документы на оформление открытия счета и совершение операций по счету проверил
Разрешаю _____	
Руководитель _____ (подпись)	Юрист _____ (подпись)
	Юротдел _____ (подпись)
« ____ » _____ 200 ____ г.	Главный бухгалтер _____ (подпись)

Счет открыт

№ бал. счета	№ лиц. счета

Задание 3. Оформить в редакторе MSWORD» текстовые документы по образцу:

		Унифицированная форма № КО-2 Утверждена постановлением Госкомстата России от 18.06.98 г. №88	
ЗАО "Милана"		Коды	
		Форма по ОКУД по ОКПО	0310002 91875660

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР					Номер документа 000489	Дата составления 12.06.07
Дебет			Кредит	Сумма	Код целевого назначения	
код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета				
	62.1		50.1	23500-50		

Выдать: ООО "Чемпион"
 Основание: Накладная №000689 от 14.06.2007
 Двадцать три тысячи пятьсот рублей 50 копеек
 Приложение: Доверенность №53 от 12.06.2007 г.

Руководитель	Генеральный директор _____ должность	Петров А.С. подпись расшифровка подписи
Главный бухгалтер	_____ подпись	Петрова Г.С. подпись расшифровка подписи
Получил _____	сумма прописью _____ руб. _____ коп.	

" ____ " _____ 20 ____ г. Подпись _____

По: паспорт 11 00 №124356, выдан Зеленоградским РОВД г.Москвы 13.09.2000 г.

наименование, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность получателя	
Выдал кассир _____ подпись	Иванов А.П. подпись расшифровка подписи

Задание 4. Оформить в редакторе MSWORD» текстовые документы по образцу:

Унифицированная форма № КО-1
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 г. №88

Форма по ОКУД
по ОКПО

организация _____

структурное подразделение _____

Код

0310001

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет			Кредит						
		код структурного подразделения		корреспон- дирующий счет, субсчет		код аналитичес- кого учета		Сумма, руб. коп.	Код це- левого назна- чения

Принято от _____

Основание: _____

Сумма _____
прописью

В том числе _____

Приложение _____

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Получил кассир _____
(подпись) (расшифровка подписи)

организация _____

КВИТАНЦИЯ

к приходному кассовому ордеру № _____

от « ____ » _____ г.

Принято от _____

Основание: _____

Сумма _____ руб. ____ коп.
цифрами

прописью

В том числе _____ руб. ____ коп.

« ____ » _____ г.

М. П. (штампа)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Кассир _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Задание 5. Оформить в редакторе MSWORD» текстовые документы по образцу:

Мемориальный ордер № _____ (Дата)		Форма № 0481008	
Сумма прописью			
ИНН		Сумма	
Платательщик		Сч. №	
Банк плательщика		БИК	
		Сч. №	
Банк получателя		БИК	
		Сч. №	
ИНН		Сч. №	
		Шифр док.	Срок плат.
		Назн. плат.	Очер. плат.
Получатель		Код	Рез. поле
Назначение платежа:			
Подписи			

Задание 6. В MS Excel Создать таблицу ведомости начисления заработной платы за месяц, используя деловую графику, построить гистограмму по позиции «К выдаче»

Произвести расчеты, форматирование, сортировку (по алфавиту) и защиту данных.
Рассчитать «премию» (размер премии в % к заработной плате установить самостоятельно).

Рассчитать сумму «Всего начислено» по каждому работнику.

Рассчитать сумму удержаний НДФЛ по каждому работнику.

Определить сумму заработной платы каждому работнику «к выдаче на руки».

Подсчитать итог по реквизиту ведомости «всего».

Ведомость начисления заработной платы

За сентябрь 2020 г.

Табельный номер	Фамилия, имя, отчество работников	Оклад (Руб.)	Премия (руб.)	Всего начислено (руб.)	Удержания НДФЛ из заработной платы (руб.)	К выдаче (руб.)
1	Андреева Т.С	9300				
4	Петросян Н.В.	9300				
2	Бычков В.Г	10500				
5	Стельцова Н.А.	17200				
3	Макаров А.Ф.	27000				
Всего						

Задание 7. Заполнить таблицу «Анализ продаж» по образцу, произвести расчеты с использованием формул MS EXCEL.

Произвести расчеты, форматирование, сортировку (от дешевой продукции к дорогой) и защиту данных.

Столбцы «наименование готовой продукции». «цена в рублях», «количество» заполнить самостоятельно в соответствии с видом деятельности организации.

Наценку установить самостоятельно в % от цены.

Сумму по каждому виду продукции и сумму итога «Всего» рассчитать с помощью формул.

Определить с помощью формул размер минимальной и максимальной закупки.

Наименование готовой продукции

№	Наименование готовой продукции	Цена,руб.	Наценка	Количество	Сумма, руб.
1					
2					
3					
4					
4					
Всего					
Минимальная закупка					
Максимальная закупка					

Задание 8. В MS Excel Создать таблицу ведомости начисления заработной платы за месяц.

Произвести расчеты, форматирование, сортировку (по алфавиту) и защиту данных.

Рассчитать сумму «Всего начислено» по каждому работнику.

Рассчитать сумму удержаний НДФЛ по каждому работнику.

Определить сумму заработной платы каждому работнику «к выдаче на руки».

Подсчитать итог по реквизиту ведомости «всего».

Определить с помощью формул размер минимальной и максимальной заработной платы на предприятии.

Ведомость начисления заработной платы

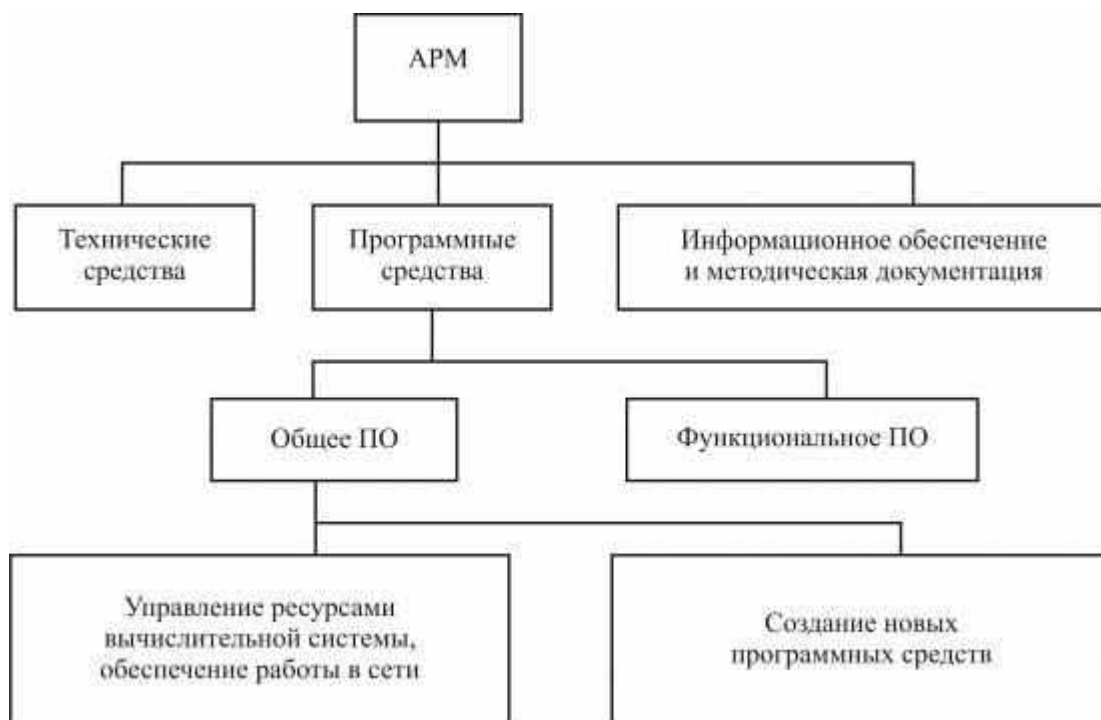
За сентябрь 2020 г.

Табельный номер	Фамилия, имя, отчество работников	Всего начислено (руб.)	Удержания НДФЛ из заработной платы (руб.)	К выдаче (руб.)
1	Андреева Т.С	9300		
2	Бычков В.Г	10500		
3	Макаров А.Ф.	27000		
4	Петросян Н.В.	9300		
5	Стельцова Н.А.	17200		
Итого				
Максимальный доход				
Минимальный доход				
Средний доход				

Задание 9: Создайте базу данных в программе MS Excel из 20 клиентов по образцу. Отсортируйте и отфильтруйте базу данных по своему усмотрению, создав необходимое количество копий листа с созданной базой.

№	ФИО	Пол	Возраст (л)	Депозит	Процентная ставка	Вклады
1	Иванов И.И.	м	52	Народный	9,9	1500000

Задание 10. Оформить в редакторе MSWORD Автоматизированное рабочее место банковского сотрудника, используя компьютерную оргтехнику выполнить печать документа, а также распечатанную версию отсканировать в формате JPEG



Задание 11. Создать базу данных товаров, используя программу Access. (20 наименований, 10 полей)

Задание 12. В MS Excel Создать таблицу ведомости начисления премии за месяц.

Рассчитать сумму «Всего начислено» по каждому работнику.

Рассчитать сумму удержаний НДФЛ по каждому работнику.

Определить сумму премии каждому работнику «к выдаче на руки».

Подсчитать итог по реквизиту ведомости «всего».

Определить с помощью формул размер минимальной и максимальной премии на предприятии.

Задание 13. Выполните представленную ниже задачу, строго следуя описанному алгоритму решения. Обратите внимание, что каждая задача иллюстрирует определённые средства СПС КонсультантПлюс, применяемые для её решения. Используя возможности сети интернет, а именно справочно-правовую систему Консультант плюс решите следующую задачу: Определите норму рабочего времени (в часах) на 2021 год в целом при 40-часовой рабочей неделе.

Пример иллюстрирует поиск справочной информации.

1. Искомая информация содержится в производственном календаре. Указанный календарь один из справочных материалов системы КонсультантПлюс.

2. Щелкните мышью по ссылке «Справочная информация» в Стартовом окне или нажмите кнопку «Справочная информация» Панели быстрого доступа.

3. В разделе «Календари» щелкните мышью по ссылке «Производственный календарь».

4. В списке производственных календарей за разные годы откройте «Производственный календарь на 2021 год».

Задание 14. Выполните представленную ниже задачу, строго следуя описанному алгоритму решения. Обратите внимание, что каждая задача иллюстрирует определённые средства СПС КонсультантПлюс, применяемые для её решения. Используя возможности сети интернет, а именно справочно-правовую систему Консультант плюс решите следующую задачу:

Выясните, нужно ли вносить изменения в документы о командировке, если необходимо продлить её срок.

В примере иллюстрируется использование «Путеводителя по кадровым вопросам», а также применение Быстрого поиска.

Вариант решения:

1. Для получения информации по интересующей ситуации воспользуйтесь Быстрым поиском. В строке Быстрого поиска задайте вопрос и нажмите кнопку «Найти».

2. В начале полученного списка находится документ «Путеводитель по кадровым вопросам. Командировки». Откройте этот документ.

3. Вы сразу попадете на пункт 5 «Продление срока командировки». В нем со ссылками на соответствующие нормативные акты разъяснено, что срок командировки может быть продлен на необходимое количество дней, при этом вносить изменения в документы о командировке не требуется. Отмечено, что необходимо составить приказ о продлении срока командировки, и указано, какие сведения должны быть отражены в приказе.

В тексте также приведен образец приказа о продлении срока командировки.

Задание 15. Выйти на сервис Документы Google либо через почту Gmail, либо через поисковую систему Google, либо по адресу <http://docs.google.com>. Создать презентацию на тему «Антивирусные программы. Методы защиты информации» и дать разрешение в качестве редактора преподавателю

Задание 16. Выйти на сервис Документы Google либо через почту Gmail, либо через поисковую систему Google, либо по адресу <http://docs.google.com>. Создать электронную таблицу, на основе табличных данных создать диаграмму и дать разрешение в качестве редактора преподавателю.

Номер товара	Наименование	Всего на складе	Продано	Стоимость (руб.)
Итого				

Задание 17

Политика безопасности системы С помощью функции Панели управления Администрирование | Управление компьютером с порядком создания и изменения учетных записей пользователей и групп в защищенных версиях операционной системы Windows.

Выполните настройку политики безопасности системы.

Задание 18

Используя специализированное программное обеспечение (1С:Бухгалтерия) решите задачу

Компания занимается оптовой торговлей. Поступление товаров отражается документом «Приходная накладная», продажа - «Расходная накладная». Помимо продажи товара, могут оказываться дополнительные услуги, например по доставке. И услуги и товары указываются в одной табличной части. Складской учет товаров не ведется. При проведении расходной накладной при нехватке товара необходимо выдавать соответствующее предупреждение с указанием количества нехватки и не позволять проводить документ. Списание себестоимости товаров должно быть организовано по партиям, в зависимости от текущего значения принятого на этот год в учетной политике метода списания себестоимости (FIFO или LIFO). Еще раз подчеркивается – учетная политика действует год. На следующий год метод списания может смениться. Необходимо построить отчет по продажам товаров за период и остаткам товара на указанную дату. Продажи с 01.01.2010 по 31.03.2010

Номенклатура	Кол-во	Себест-сть	Продажа	Прибыль
Куртка замшевая	3	300	620	320
Портсигар	3	30	50	20
Доставка	1		100	100

Прибыль рассчитывается как:

«Сумма продаж» - «Себестоимость»

Остатки товаров на 01.01.2010

Номенклатура	Партия	Кол-во	Стоимость
Куртка замшевая		4	350
	Прих. Накладная №1	2	250
	Прих. Накладная №2	2	100
Портсигар		6	65
	Прих. Накладная №1	5	50
	Прих. Накладная №3	1	15

Задание 19

Используя специализированное программное обеспечение (1С:Бухгалтерия) решите задачу

Компания занимается оптовой торговлей. Поступление товаров отражается документом «Приходная накладная», продажа - «Расходная накладная». Закупка товара происходит только в отдел закупок, а непосредственно продажа происходит в торговых точках. Перемещение товара происходит по трансфертной цене и также отражается документом «Расходная накладная», при этом цена продажи не указывается. Товар может перемещаться только из отдела закупок в торговую точку. Трансфертная цена определяется как себестоимость перемещаемого товара, увеличенная на процент наценки, задаваемый для каждой торговой точки. При продаже товара необходимо в первую очередь контролировать хватает ли товара в данной торговой точке. Если нет – необходимо программно создать документ по перемещению недостающего товара из отдела закупок. В том случае, когда и в отделе закупок товара не хватает, документ для перемещения не создается, а продажа не производится (документ не проводится). Себестоимость товаров рассчитывается как средняя по отделу. Необходимо построить отчет по движениям товаров за период по количеству и сумме.

Движения товаров с 01.01.2010 по 31.03.2010

Отдел	Товар	Нач. Ост.	Приход	Расход	Кон. Ост.
Закупка					
	Куртка замшевая	2 32	4 100	5 110	1 22
	Портсигар	1 10	2 23		3 33
Точка 10%					
	Куртка замшевая	1 21,6	2 48,4	3 60	
Точка 20%					
	Куртка замшевая		3 79,2	1 26,4	2 52,8

Задание 20

Используя специализированное программное обеспечение (1С:Бухгалтерия) решите задачу

Компания занимается оптовой торговлей. Поступление товаров отражается документом «Приходная накладная», продажа - «Расходная накладная». Помимо продажи товара, могут оказываться дополнительные услуги, например по доставке. И услуги и товары указываются в одной табличной части. Также товар может перемещаться между складами документом «Перемещение». Поступление и продажа товара может быть только по одному складу (склад реквизит шапки). При проведении расходной накладной необходимо при нехватке товара выдавать соответствующее предупреждение с указанием количества нехватки и не позволять проводить документ. Списание себестоимости должно быть организовано по партиям, в зависимости от текущего значения принятого на этот год в учетной политике метода списания себестоимости (FIFO или LIFO). Еще раз подчеркивается – учетная политика действует год. На следующий год метод списания может смениться. Учет партий ведется для каждого склада. Перемещение товара происходит с одного склада отправителя на один склад получатель (склады реквизиты шапки). Списание себестоимости товара со склада происходит так же, как при списании в расходной накладной. Партией поступления товара на склад получатель считать документ перемещения. При перемещении между складами товар не переоценивается. Необходимо построить отчет по продажам товаров за период и остаткам товара на указанную дату.

Продажи с 01.01.2010 по 31.03.2010

Номенклатура	Кол-во	Себест-сть	Продажа	Прибыль
Куртка замшевая	3	300	620	320
Портсигар	3	30	50	20
Доставка	1		100	100

Остатки товаров на 01.01.2010

Номенклатура	Партия	Кол-во	Стоимость
Куртка замшевая		4	350
	Прих. Накладная №1	2	250
	Прих. Накладная №2	2	100
Портсигар		6	65
	Прих. Накладная №1	5	50
	Прих. Накладная №3	1	15

Задание 21

Создать презентацию в программе Microsoft PowerPoint на тему «Внедрение нового банковского продукта (на примере ПАО «Сбербанк России»

Использовать все возможности ПО, для реализации мультимедийного продукта.

Задание 22

Используя чат-бот с технологией GPT в открытом доступе спросить

совета\запросить информацию:

- «лучшие практики» для ведения деловых переписок
- перечень онлайн-ресурсов для поиска вакансий в РФ
- лучшие книги\онлайн-сервисы для развития речевого этикета.
- перечень сервисов для проверки файлов на отсутствие вредоносного ПО
- перечень фундаментальных правовых статей в сфере защиты безопасности банковской информации
- примерный текст сопроводительного письма на должность банковского служащего
- примерный шаблон резюме на должность банковского служащего
- «дорожную карту» развития в сфере банковского дела (banking)

По каждому из запросов, если это требуется, попросить:

- 1) Аргументировать подробно точку зрения
- 2) Вывести ответ в виде таблицы
- 3) Сократить полученный ответ
- 4) Перефразировать ответ более простыми словами

Результат каждого запроса перенести в MS Power Point в виде скриншота, установив его как фон для слайда.

Используя сервисы Trello или Miro отобразить визуально «дорожную карту», предложенную чат-ботом.

Задание 23

Использование приложений-органайзеров

Вы - начинающий работник в банковской сфере и вам поставлено задание обучиться основам работы с сервисами управления задачами, такими как Google Tasks и Trello, для улучшения организации и планирования рабочего процесса. Для поиска необходимой информации можно использовать поисковые системы или чат-бот с технологией GPT.

1. Зарегистрируйтесь на сервисах Google Tasks и Trello (если у вас ещё нет аккаунтов).
2. Создайте проект "Профессиональное развитие в сфере банковского дела" на обоих сервисах.
3. В Google Tasks создайте следующие задачи:
 - а) Изучение основных понятий и терминов в банковской сфере (например, депозит, кредит, платёжные системы).
 - б) Ознакомление с основными видами банковских операций (например, открытие счёта, проведение платежей, получение кредита).
 - в) Изучение основных правовых и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность.
 - г) Освоение работы с программным обеспечением, используемым в банковской сфере (например, банковскими информационными системами).
 - д) Практическое применение полученных знаний на примере решения банковских кейсов.
4. В Trello создайте доски с названиями, соответствующими каждой задаче из Google Tasks, и разместите задачи на соответствующих досках.
5. Добавьте к каждой задаче в Google Tasks и Trello подзадачи или чеклисты с более конкретными шагами, которые вам нужно выполнить для достижения цели задачи.
6. Установите приоритеты для каждой задачи, используя функции Google Tasks (например, сроки выполнения, важность).
7. Установите связь между задачами и подзадачами с помощью тегов или меток, чтобы они были легко отслеживаемыми и связанными друг с другом.

Подготовьтесь к презентации вашего отчёта и добавьте преподавателя как участника для просмотра вашей доски в Trello, используя его электронную почту (необходимо запросить в процессе выполнения этого шага).

Оценка будет основана на организации и планировании рабочего процесса, использовании функций и возможностей Google Tasks и Trello, разбиении задач на подзадачи, достижении поставленных целей.

Задание 24

Создание презентации бизнес-идеи

Используя сервис gamma.app, GPT for Slides addon создать презентацию бизнес-идеи по собственному усмотрению. Для развития мысли и поиска информации можно использовать сеть Интернет, в том числе чат-боты с технологией GPT. Презентация должна следовать правилам делового дизайна, содержать иллюстрации, таблицы, текст слайдов должен сопровождать эти элементы, но не являться доминирующим на слайдах.

Полученную презентацию с помощью средств платформ (gamma.app содержит эту функциональность по умолчанию) экспортировать в формат PDF или использовать онлайн-конвертер.

Задание 25

Оформление резюме в виде веб-сайта

Используя конструктор сайтов, создать лендинг-резюме соискателя на должность банковского работника. Можно использовать готовые шаблоны на таких сервисах как Tilda, Wix, Weblum и т.д. Рекомендуется воспользоваться помощью чат-ботов с технологией GPT при наполнении резюме необходимыми навыками, опытом и т.п. Для поиска иллюстраций и т.п. использовать инструменты расширенного поиска в Google, Yandex

Сайт должен содержать\соответствовать:

- фото соискателя в деловом стиле
- перечень навыков, релевантного опыта работы, сведений об образовании и т.п. информация, которую предлагается указывать в резюме (можно обратиться за помощью к чат-боту)
- кнопку-ссылку, ведущую на сервис хранения файлов (google disk, Yandex disk) с предложением скачать резюме. Сама ссылка может быть пустой или ведущей на главную страницу сервиса.
- кнопки, перенаправляющие на социальные сети соискатели. Ссылки могут быть пустыми или вести на главную страницу этих сетей
- деловому стилю и спокойной цветовой схеме
- виджет, предлагающий просмотреть видео-презентацию соискателя (это должно быть видео, которое можно запустить без перехода на сторонний сервис. Для примера можно взять любое видео с youtube, соответствующей тематики)
- галерею (виджет с возможностью просмотреть множество картинок в виде «плиток» или «списка») с презентацией профессионального портфолио (фото сертификатов пройденных курсов и т.п. в случае банковского сотрудника) или фотографий соискателя с мероприятий и т.п. (Можно использовать интернет для поиска подходящих иллюстраций)

Задание 26

Поиск файлов и проверка на наличие в них вредоносного ПО

Используя расширенные инструменты поиска(ВАЖНО: файлы должны быть найдены только с помощью запроса, непосредственного предоставляющего результаты запроса как ссылки на файлы, а не на сайты, на которых можно с помощью кнопок перейти к этим файлам и их скачиванию. Это понадобится при дальнейшей проверке файлов на

наличие вирусов) в Google найти информацию:

- о преподавателе, ведущем текущую дисциплину, на сайте kiro.ru. и тому, в каких ещё группах ведёт занятия этот преподаватель

- .docx файл, содержащий текст «ПРИМЕРНАЯ ИНСТРУКЦИЯ ПО ДЕЛОПРОИЗВОДСТВУ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ» , который размещен на сайте «Государственного архива Белгородской области»

- .pdf файл с примерами выпускных квалификационных работ по темам: «Современная банковская система России», «Пластиковые деньги России: история и перспективы»

- .pptx файл с презентациями на тему «Банковские системы зарубежных стран», «Мировые рынки золота и операции с золотом»

Информацию о преподавателе необходимо в виде скриншота сохранить как .png файл средствами операционной системы. Каждый найденный файл необходимо проверить на наличие вирусов, **не загружая файлы непосредственно на ПК**, с помощью онлайн-сервисов (virustotal, dr web scan, ...) , результаты проверки сохранить в виде скриншота как .png файл средствами операционной системы.

Задание 27

Рассмотреть следующие современные ТС для поиска финансовой информации по контрагентам:

1. «Прозрачный бизнес»
2. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчётности

3. Федресурс (fedresurs.ru)

Определить основные преимущества каждого ТС.

Задание 28

Разработать информационную систему для автоматизации работы отдела выдачи потребительских кредитов. (ПО MS Access)

Решение

Перед началом разработки необходимо иметь точное представление о том, что же должно выполняться в этой системе, какие пользователи в ней будут работать, какие задачи будет решать каждый пользователь.

Описание предметной области

Система должна предусматривать режимы ведения перечня предлагаемых потребительских кредитов. Каждый потребительский кредит имеет свое название и срок действия, внутри отдела кредит может иметь уникальный код. Учитываются следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество
- дата рождения
- паспортные данные
- адрес
- телефон.

Каждому заемщику присваивается уникальный код.

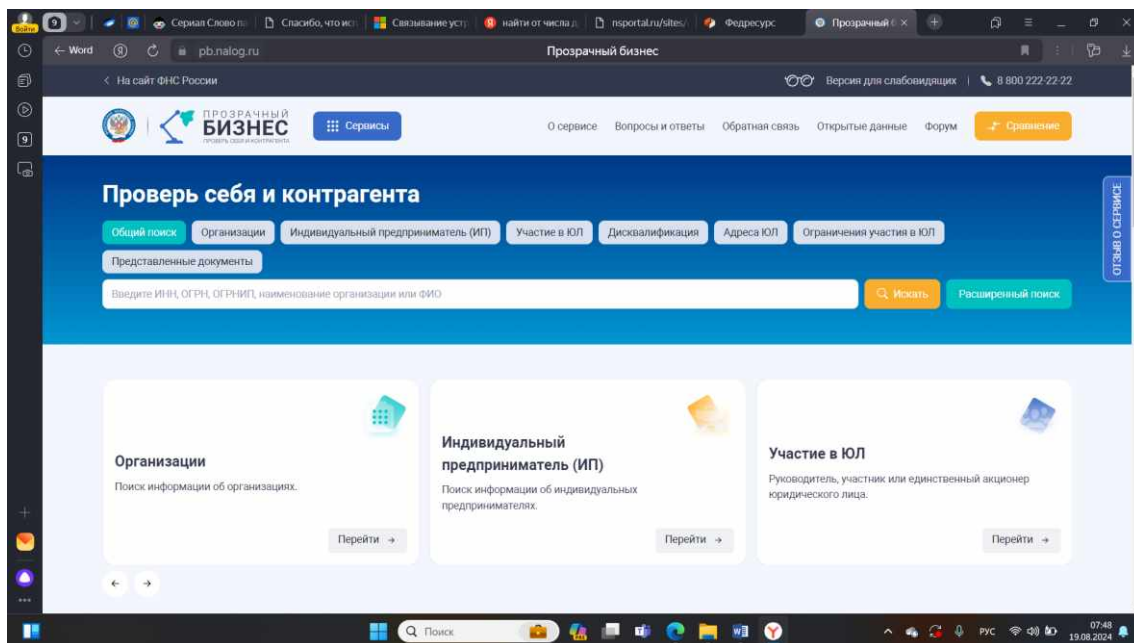
Каждый кредит характеризуется следующими свойствами:

- код кредита
- название кредита
- срок кредита
- процент
- минимальная ставка

Заполнить информационную базу данных и выполнить поиск по различным критериям, а также фильтрацию по сумме потребительского кредита.

Задание 29

Используя сайт «Прозрачный бизнес», изучите все возможные сервисы данной информационной системы. При возможности осуществите проверку себя или членов вашей семьи.



В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.05 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих и профессиональных компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 09.; ПК 2.1.	Применять методы анализа финансово-хозяйственной деятельности Осуществлять анализ производства и реализации продукции Осуществлять анализ использования основных фондов Осуществлять анализ материальных ресурсов Осуществлять анализ трудовых ресурсов Осуществлять анализ себестоимости продукции Осуществлять анализ финансовых результатов Осуществлять анализ финансового состояния заемщика - <i>делать практические выводы по результатам анализа, готовить аналитические справки;</i> - <i>использовать информационные технологии для анализа информации;</i> - <i>осуществлять экспресс-анализ финансового состояния заемщика</i>	Содержание, предмет и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности Методы анализа финансово-хозяйственной деятельности. Виды анализа финансово-хозяйственной деятельности и возможность их применения для выполнения задач профессиональной деятельности. Цели, задачи, источники информации, методику анализа производства и реализации продукции, использования основных фондов, материальных ресурсов, трудовых ресурсов, себестоимости продукции, финансовых результатов и финансового состояния заемщика - <i>методики проведения анализа кредитоспособности, платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика;</i> - <i>порядок использования информационных технологий для анализа показателей деятельности заемщика;</i> - <i>порядок проведения экспресс-анализа финансового состояния заемщика</i>

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение экзамена.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен освоить	
Уметь:	Номер задания
Применять методы анализа финансово-хозяйственной деятельности	Подходит для всех ПЗ
Осуществлять анализ производства и реализации продукции	1-3
Осуществлять анализ использования основных фондов	4-6
Осуществлять анализ материальных ресурсов	7-10
Осуществлять анализ трудовых ресурсов	11-12
Осуществлять анализ себестоимости продукции	13-15
Осуществлять анализ финансовых результатов	16-20
Осуществлять анализ финансового состояния заемщика	21-25
- <i>делать практические выводы по результатам анализа, готовить аналитические справки;</i>	Подходит для всех ПЗ

- использовать информационные технологии для анализа информации;	7,10,11,22
- осуществлять экспресс-анализ финансового состояния заемщика	21-25
Знать	Номер вопроса
Содержание, предмет и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности	1-6
Методы анализа финансово-хозяйственной деятельности. Виды анализа финансов-хозяйственной деятельности и возможность их применения для выполнения задач профессиональной деятельности.	7-12
Цели, задачи, источники информации, методику анализа производства и реализации продукции	22-26
Цели, задачи, источники информации, использования основных фондов	13-18
Цели, задачи, источники информации, материальных ресурсов, себестоимости продукции	19-21,27-29
Цели, задачи, источники информации, финансовых результатов и финансового состояния заемщика	30-54
- методики проведения анализа кредитоспособности, платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика; - порядок использования информационных технологий для анализа показателей деятельности заемщика; - порядок проведения экспресс-анализа финансового состояния заемщика	55-60

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

- 72) Виды экономического анализа.
- 73) Методы экономического анализа.
- 74) Перечислите общие характеристики информационной базы экономического анализа.
- 75) Роль и перспективы развития экономического анализа в условиях рыночной экономики.
- 76) Способы обработки экономической информации в анализе финансово-хозяйственной деятельности.
- 77) Принципы экономического анализа.
- 78) Задачи экономического анализа внутри предприятия.
- 79) Экономический анализ как база принятия управленческих решений.
- 80) Сущность экономического анализа.
- 81) Содержание и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности.
- 82) Охарактеризуйте основные источники информации для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
- 83) Особенности информационной базы специальных видов анализа.
- 84) Охарактеризуйте показатели фондоотдачи и фондоёмкости.
- 85) Анализ ликвидности основных средств предприятия.
- 86) Показатели эффективности использования основных средств предприятия.
- 87) Структура основных фондов. Анализ структуры основных фондов.
- 88) Анализ основных производственных фондов организации.
- 89) Охарактеризуйте показатели фондовооружённости и фондорентабельности.
- 90) Анализ оборотных фондов предприятия.
- 91) Методика анализа состава материальных ресурсов.

- 92) Анализ использования оборотных и материальных средств.
- 93) Анализ затрат на производство и реализацию продукции предприятия.
- 94) Затраты на производство и реализацию продукции предприятия.
- 95) Задачи анализа объема производства, качества и реализации продукции.
- 96) Классификация оборотных средств предприятия по видам, по степени участия в производстве, по уровню нормирования на предприятие.
- 97) Источники информации для проведения анализа себестоимости производства и реализации продукции, затрат предприятия.
- 98) Определение и оценка показателей себестоимости продукции.
- 99) Анализ трудовых ресурсов предприятия.
- 100) Анализ фонда заработной платы работников предприятия.
- 101) Рентабельность. Анализ рентабельности предприятия.
- 102) Анализ прибыли предприятия.
- 103) Анализ состава и динамики прибыли предприятия.
- 104) Факторный анализ прибыли.
- 105) Классификация факторов, влияющих на прибыль предприятия.
- 106) Деловая активность предприятия.
- 107) Классификация факторов, влияющих на деловую активность предприятия.
- 108) Платежеспособность предприятия. Методы оценки.
- 109) Анализ рентабельности предприятия на основе показателей бухгалтерского баланса.
- 110) Анализ платежеспособности предприятия на основе показателей ликвидности бухгалтерского баланса.
- 111) Анализ структуры бухгалтерского баланса.
- 112) Анализ показателей финансового состояния организации.
- 113) Анализ платежеспособности организации.
- 114) Анализ рентабельности организации.
- 115) Анализ финансовых результатов.
- 116) Комплексная оценка финансового состояния предприятия.
- 117) Охарактеризуйте показатель платежеспособности предприятия.
- 118) Анализ показателей финансовой устойчивости организации.
- 119) Структура плана для решения задач. Порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.
- 120) Номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности.
- 121) Приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации.
- 122) Современные средства и устройства информатизации. Порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.
- 123) Методы финансового анализа.
- 124) Анализ и оценка динамики, уровня и структуры прибыли.
- 125) Комплексный анализ финансового состояния предприятия.
- 126) Методы анализа потребности в дополнительной ликвидности.
- 127) Состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации.
- 128) Основные методы и приемы экономического анализа.
- 129) Методика проведения анализа кредитоспособности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации.
- 130) Методы и приемы анализа эффективности платежных услуг.
- 131) Алгоритм анализа эффективности платежных услуг.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Осуществите анализ производства продукции ООО «Агат» используя сведения о плановых и фактических данных о выпуске продукции. Определите коэффициент ритмичности, вариации и аритмичности, найдите упущенную возможность предприятия. Назовите причины аритмичности. Исходные данные представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Планируемый и фактический объем выпуска продукции

Квартал	Выпуск продукции за год, тыс. руб.	
	План	Факт
Первый	30000	34244
Второй	30000	28392
Третий	30000	27556
Четвертый	30000	33408

Сформулируйте вывод.

Задание 2. На основе данных производственного предприятия ООО «Агат» дайте оценку выполнения плана выпуска продукции по ассортименту и ритмичности ее производства в соответствии с плановыми и фактическими показателями на конец отчетного периода.

Таблица 2 - Исходные данные

Декады	По плану, в тыс.руб.				Фактически, в тыс.руб.				Объем товарной продукции, тыс.руб.	
	Изд. А	Изд. В	Изд. С	Изд. Д	Изд. А	Изд. В	Изд. С	Изд. Д	по плану	по факту
1.	5329	3567	2876	5321	5843	4291	3009	4265		
2.	3294	5627	3008	4569	3396	4983	3211	4692		
3.	6548	4268	3456	3987	5239	3954	3500	3762		
За месяц										

Сформулируйте вывод.

Задание 3. На основе исходных данных производственного предприятия ООО «Агат» провести факторный анализ изменения объема продаж продукции на конец отчетного периода по сравнению с отчетным периодом. Определить абсолютные и относительные отклонения показателей.

Таблица 3 - Исходные данные производственного предприятия

№ п/п	Показатели в оптовых ценах	Предыдущий год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.
1	Остаток готовой продукции на начало года	350	450
2	Выпуск товарной продукции	51239	78943
3	Остаток готовой продукции на конец года	1025	1534
4	Отгрузка продукции за год		
5	Остатки товаров, в том числе		

5.1	Отгруженных покупателям	569	782
5.2	На складе	423	567
6	Реализация продукции		

Сформулируйте вывод.

Задание 4. По имеющимся данным проанализируйте динамику и структуру основных производственных фондов ООО «Закат». Поясните порядок расчетов, сформулируйте выводы. Данные для решения задачи представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Структура и динамика основных производственных фондов ООО «Закат»

№ пп	Показатели	Базисный год		Отчетный год		Абсолютное изменение, (+;-)	
		сумма тыс. руб.	уд. вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Среднегодовая стоимость основных фондов, в т.ч.:	240	100	264	100		
1.1	- активной части	80		83			
1.2	- пассивной части	?		?			

Сформулируйте вывод.

Задание 5. По имеющимся данным проанализируйте эффективность использования основного капитала производственного предприятия ООО «Закат» оценкой обобщающих показателей. Первоначальная стоимость оборудования в отчетном периоде составляет 254 млн. руб. Годовой выпуск валовой продукции 267 млн. руб.

Определить фондоотдачу и фондоёмкость. Сформулируйте вывод. Объяснить экономический смысл этих показателей.

Задание 6. По имеющимся данным проанализируйте эффективность использования основного капитала производственного предприятия ООО «Закат» оценкой частных показателей. Определить фактический коэффициент сменности. Насколько по производительности используется оборудование (степень использования по производительности).

Исходные данные: в цехе 100 единиц оборудования. В первую смену работало 90 станков, а во вторую 80. Нормативная производительность оборудования 50 кг изделия в час. Фактически выпущено 40 кг.

Сформулируйте вывод.

Задание 7. Проанализируйте структуру материальных затрат на производство ООО «Вымпел» по элементам. Оцените эффективность использования этих затрат в производстве. Ответ сформируйте в таблице №5 в формате Excel. Сделайте вывод.

Таблица 5 - Планируемый и фактический объем затрат на производство продукции

Затраты на производство	План		Отчетный год	
	тыс. руб.	Уд. вес. %	тыс. руб.	Уд.вес. %

1. Сырье, материалы (за вычетом отходов), покупные полуфабрикаты, комплектующие	340000		337290	
2. Вспомогательные материалы	15000		15860	
3. Топливо со стороны	5000		5300	
4. Энергия со стороны	7500		7270	
5. Зарплата основная и дополнительная	95000		92560	
6. Начисления на зарплату	7250		7160	
7. Амортизация основных средств	23500		23220	
8. Прочие	20000		21800	
Итого	513250	100	510460	100

Сформулируйте вывод.

Задание 8. Проанализируйте эффективность использования материальных ресурсов ООО «Вымпел». Рассчитайте продолжительность одного оборота материальных ресурсов в днях и число оборотов за предшествующий и отчетный годы по производственному предприятию. Определите отклонение, сформулируйте выводы.

Таблица 5 – Сведения о материальных ресурсах ООО «Вымпел»

Показатель	2022	2023
Выручка от продажи продукции, тыс. рублей	8120	8820
Остатки сырья и материалов, тыс. рублей		
на 1 января	613	650
на 1 апреля	650	630
на 1 июля	645	610
на 1 октября	670	615

Сформулируйте вывод.

Задание 9. Проанализируйте эффективность использования материальных ресурсов ООО «Вымпел». Определите влияние на изменение объема продукции изменений суммы материальных затрат и показателя материалоёмкости. Рассчитайте влияния указанных факторов на изменение объема продукции способом цепных подстановок или способом абсолютных (относительных) разниц.

Таблица 1 – Показатели ООО «Вымпел»

Наименование показателя	2022	2023
Объем производства продукции, тыс. руб.	76715	77468
Материальные затраты, тыс. руб.	33496	33473
В том числе:		
Сырьё и материалы	7704	7364
Полуфабрикаты	23280	23364
Топливо	1040	1540
Энергия	770	971
Другие материальные затраты	702	234

Сформулируйте вывод.

Задание 10. Проведите анализ обеспеченности ООО «Агат» трудовыми ресурсами:
1) определите абсолютное отклонение численности трудовых ресурсов в динамике;
2) определите относительное отклонение численности трудовых ресурсов.
Ответ сформируйте в таблице №11 в формате Excel. Сформулируйте вывод.

Таблица 11 - Обеспеченность ООО «Агат» трудовыми ресурсами.

№	Показатели	2022	2023	Отклонения
1	Численность промышленно-производственного персонала, чел.	105	112	
	В том числе:			
	- рабочие	91	95	
	Служащие, из них:	14	17	
	Руководители	5	6	
	Специалисты	7	8	
	Прочие	2	3	
2	Объем товарной продукции, тыс. руб.	380	418	

Задание 11. Определить среднегодовую выработку труда одного работника и с помощью метода цепных подстановок. Определить влияние каждого фактора в отдельности на среднегодовую выработку одного работника (производительность труда). Ответ сформируйте в таблице №12 в формате Excel. Сделайте выводы.

Таблица 12 - Исходные данные

Показатели	План	Отчет	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1.Среднегодовая выработка труда одного работника, чел/час	*	*		
2. Удельный вес рабочих	0,6	0,67		
3. Среднее число дней работы, дни	218	220		
4. Средняя продолжительность рабочего дня, час	7.78	7.81		
5. Среднечасовая выработка одного работника, чел/час	2.87	2.82		

Задание 12. Проанализируйте трудовые ресурсы ООО «Вымпел». На основании исходных данных, представленных в таблице, сделайте анализ использования рабочего времени трудового коллектива. По результатам расчетов сформулируйте выводы.

Таблица 1 - Исходные данные

Показатели	2022	2023	Изменения (±)
1	2	3	4
1. Среднесписочная численность работающих, (Ч), чел.	720	700	
2. Время, отработанное всеми рабочими (Т ₁), ч.	1280000	1250000	
в том числе сверхурочно (Т _с), ч.	3900000	5700000	
3. Отработано тыс. чел.-дней всеми рабочими (D _н)	160	157	
4. Время, отработанное одним рабочим (Т _{рч}), ч			
5. Количество дней, отработанных одним рабочим, (D _{р.н.})			
6. Непроизводительные затраты рабочего времени (Т _{н.з.})			

7. Средняя продолжительность рабочего дня (T_{cm}), ч	8,0	7,9	

Задание 13. Проведите анализ себестоимости произведенной продукции. На основе показателей отчета АО «Ромашка»:

- 1) составьте аналитическую таблицу;
- 2) определите затраты на 1 рубль продукции;
- 3) дайте оценку изменению затрат на 1 рубль продукции в сравнении с планом и предыдущим отчетным периодом;
- 4) укажите, какие приемы анализа были использованы.

Таблица 1 - Исходные данные

Показатель	2022	2023	
		План	Факт
Объем продукции	45390	62415	69567
Себестоимость продукции	43128	60125	67136

Сформулируйте вывод.

Задание 14. Определите и проанализируйте структуру оборотных средств предприятий по следующим данным.

Элементы оборотных средств	ООО «Зенит»		ООО «Агат»	
	Сумма, млн. руб.	Структура, %	Сумма, млн. руб.	Структура, %
Производственные запасы	94,70		94,92	
Незавершенное производство	16,15		27,64	
Расходы будущих периодов	134,15		5,32	
Готовая продукция	17,35		62,1	
Прочие	87,35		62,1	
ИТОГО		100		100

Сформулируйте вывод.

Задание 15. Проведите анализ оборотных средств ООО «Агат», если известно, что в отчетном году оборотные средства составили 1500 тысяч рублей. Удельный вес материалов в общей сумме оборотных средств составил 30%. В будущем году планируется снизить расход материала на одно изделие на 11%. Определите общую сумму оборотных средств предприятия в будущем году с учетом изменения объема средств, вложенных в материалы.

Сформулируйте вывод.

Задание 16. Используя Интернет-ресурсы (сервисы проверки контрагентов) скачайте бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах действующей компании. По данным бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах организации рассчитайте:

- рентабельность продаж за отчётный и прошлый годы;
- среднюю величину активов за прошлый и отчётный годы;
- рентабельность активов за прошлый и отчётный годы;

- коэффициент оборачиваемости активов за отчётный и прошлый годы;
- абсолютное изменение показателей в отчётном году по сравнению с прошлым;
- относительное изменение показателей в отчётном году по сравнению с прошлым.

Расчёты оформите в таблице. Макет таблицы сформируйте самостоятельно. Поясните порядок расчётов, сформулируйте выводы об эффективности использования капитала, вложенного в активы.

Задание 17. Рассчитайте количественное влияние факторов на прибыль от продаж по данным отчета о финансовых результатах организации. Поясните порядок расчётов, оцените влияние каждого фактора, сформулируйте выводы.

Таблица 1 -Исходные данные

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1	2	3
Выручка	64630	67721
Себестоимость	32690	49441
Коммерческие расходы	1943	764
Управленческие расходы	22782	13660
Прибыль от продаж	...	

Задание 18. Используя Интернет-ресурсы (сервисы проверки контрагентов) скачайте отчет о финансовых результатах действующей компании. По данным отчета рассчитать динамику доходов организации: от обычных видов деятельности и прочих. Расчеты оформить в таблице. Сформировать график динамики доходов и прибыли. Сделать выводы.

Задание 19. На основе данных бухгалтерской отчетности ООО «Вымпел», отраженных в таблице, произведите горизонтальный анализ, и сделайте вывод в оценке эффективности использования финансовых ресурсов организации.

Таблица 5 - Данные бухгалтерской отчетности

№ п/п	Показатель	Расчет	2022	2023	Абсолют отклонение
1	Собственный капитал, т.р.	П4	10	10	
2	Срочные пассивы, т.р.	П1	120	35	
3	Краткосрочные пассивы, т.р.	П2	240	390	
4	Долгосрочные пассивы, т.р.	П3	0	0	
5	Внеоборотные активы, т.р.	–	360	425	
6	Выручка, т.р.	–	3892	2660	
7	Число месяцев периода, мес.	–	12	12	
8	Краткосрочные займы, т.р.	–	0	0	
9	Оборотные активы, т.р.	–	10	10	
	Расчетные показатели				
10	Коэффициент платежеспособности	стр.1 /(стр.2+ стр.3+стр.4)			
11	Коэффициент собственной	(стр.1-стр.5)			

	платежеспособности	/стр.3			
12	Общая степень платежеспособности	(стр.4+стр.3) / (стр.6/стр.7)			
13	Коэффициент задолженности по кредитам	(стр.4+стр.8) / (стр.6/стр.7)			
14	Степень платежеспособности по текущим обязательствам	стр.3 / (стр.6/стр.7)			
15	Коэффициент покрытия текущих обязательств	стр.9/стр.3			
16	Доля собственного капитала в оборотных активах	(стр.1-стр.5) / стр.9			
17	Долгосрочная платежеспособность	стр.4/стр.1			

Сформулируйте вывод.

Задание 20. Используя комплект бухгалтерской отчетности, составить сравнительно аналитический баланс-нетто по пассиву. Определить структуру источников формирования имущества и динамику их изменения. Расчетные данные оформить в таблице.

Таблица 1 - Сравнительный аналитический баланс-нетто по пассиву

Наименование статей	Код строк	Абсолютные показатели			Относительные показатели			Темп роста	Темп прироста
		Начало года	Конец года	Откл.	Начало года	Конец года	Откл.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
III. Капитал и резервы									
Уставный капитал	1310								
Переоценка внеоборотных активов	1340								
Добавочный и резервный капитал	1350-1360								
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370								
Итого по разделу III:	1300								
IV Долгосрочные обязательства									
Заем ср-ва	1410								
Прочие	1420-								

долгосрочные пассивы	1450								
Итого по разделу IV:	1400								
V. Краткосрочные обязательства									
Заемные средства	1510								
Кредиторская задолженность	1520								
Расчеты по дивидендам	1530-1540								
Прочие краткосрочные пассивы	1550								
Итого по разделу V:	1500								
Баланс	1700								

Задание 21. Проанализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и дать технико-экономическое обоснование кредита. Рассчитать кредитоспособность юридического лица методом потока. Исследовать основные преимущества банка по снижению рисков при кредитовании юридических лиц с помощью оценки кредитоспособности.

В банк обратился корпоративный клиент с просьбой предоставить 1 000 000 руб. сроком на 1 год. Долговые обязательства составили 1 350 000 руб.

Таблица 1 - Исходные данные.

Наименование	2021	2022	2023
Приток денежных средств (тыс. руб)	16 500 000	17 705 000	15 130 000
Отток денежных средств (тыс. руб)	16 320 000	17 232 000	15 102 000
Поток денежных средств (руб)	180 000	473	28

Сформулируйте вывод. Подготовьте аналитическую справку

Задание 22. Используя данные отчетности определить наличие величины собственных и заемных источников и обеспеченность ими при формировании запасов и затрат. Определить финансовую ситуацию предприятия-заемщика. Расчетные данные оформить в таблице Excel.

Таблица 1 - Характеристика финансовой устойчивости

Показатели	Условные обозначения	На начало	На конец	Изменения за период
1	2	3	4	5
1. Источники собственных средств по остаточной стоимости 3р	ИС			
2. Основные средства и вложения 1р	Ф			

3. Наличие собственных оборотных средства	$\text{СОС}=\text{ИС}-\Phi$			
4. Долгосрочные и среднесрочные кредиты и заемные средства 4р	ДК			
5. Наличие собственных и долгосрочных и среднесрочных заемных источников формирования запасов и затрат (стр.3 + стр.4)	$\text{КФ}=\text{СОС}+\text{ДК}$			
6. Краткосрочные кредиты и заемные средства 1510 стр.	КК			
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	$\text{ВИ}=\text{КФ}+\text{КК}$			
8. Общая величина запасов и затрат 1210+1220	ЗЗ			
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	$+/-\Phi_c=\text{СОС}-\text{ЗЗ}$			
10. Излишек (+) или недостаток (-) долгосрочных и среднесрочных заемных источников формирования запасов и затрат	$+/-\Phi_T=\text{КФ}-\text{ЗЗ}$			
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат	$+/-\Phi_o=\text{ВИ}-\text{ЗЗ}$			
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации	$S=\{S(+/-\Phi_c), S(+/-\Phi_T), S(+/-\Phi_o)\}$			

Задание 23. Провести анализ финансовых предпосылок несостоятельности предприятия, на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и расчета финансовых показателей ликвидности. Расчетные данные оформить в таблице:

Таблица 17. Таблица расчетных данных

№ п/п	Наименование показателя	На начало года	На конец года	Норма коэффициента
1	Коэффициент текущей ликвидности			Не менее 2
2	Коэффициент обеспеченности собственными средствами			Не менее 0,1
3	Коэффициент восстановления платежеспособности			Не менее 1
4	Коэффициент утраты платежеспособности			

Задание 24. Определить платежеспособность и кредитоспособность клиента банка, используя данные бухгалтерской отчетности. Определить рейтинг ссудозаемщика, расчетные данные оформить в таблице. По результатам анализа, сделать аналитическую справку.

Таблица 1 - Рейтинг ссудозаемщика

	Класс		Расчет суммы баллов

Показатель	Начало периода	Конец периода	Доля, %	Начало периода	Конец периода
Коэффициент абсолютной ликвидности					
Коэффициент промежуточного покрытия					
Общий коэффициент покрытия					
Коэффициент независимости					
Итого					

Задание 25. Проанализируйте эффективность использования финансовых ресурсов предприятия, используя данные нижеприведенной таблицы. Дайте оценку изменения производственного потенциала предприятия и его влияния на финансово-хозяйственную деятельность.

Показатели	На начало года	На конец года	Темп роста, %
Основные средства, тыс. руб.	7565	7700	
Сырье, материалы, тыс. руб.	531	1350	
Затраты в незавершенном производстве, тыс. руб.	4	10	
Баланс предприятия, тыс. руб.	10200	12980	
Производственный потенциал, в % к итогу баланса, тыс. руб.			

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.06 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих и профессиональных компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 09.; ПК 1.1.; ПК 1.2.; ПК 1.3.	– Применять элементы методы бухгалтерского учета; – Вести бухгалтерский учет: основных средств, нематериальных активов, денежных средств, материально-производственных запасов, затрат на производство и калькулирование себестоимости, готовой продукции и ее продажи, текущих фактов хозяйственной жизни и расчетов, труда и заработной платы; – Документировать факты хозяйственной жизни; – Осуществлять проверку правильности оформления первичных документов и учётных регистров; – Определять финансовые результаты; – Применять элементы метода бухгалтерского учета – Отражать в учете операции с кредитами и займами – Отражать в учете затраты по обслуживанию кредитов и займов – Формировать бухгалтерскую отчетность организации;	– Нормативное регулирование бухгалтерского учета и отчетности, – Основные требования к ведению бухгалтерского учета – Порядок учета денежных средств – Порядок учета основных средств, нематериальных активов – Порядок учета материально-производственных запасов – Порядок учета затрат на производство и калькулирование себестоимости – Порядок учета готовой продукции и ее реализации – Порядок учета текущих операций и расчетов – Порядок учета труда и заработной платы – Порядок учета финансовых результатов и использования прибыли – Предмет бухгалтерского учета – Метод бухгалтерского учета (документирование, инвентаризация, денежная оценка, калькуляция, счета, двойная запись, балансовое обобщение, отчетность). – Организация бухгалтерского учета. – Порядок учета кредитов и, займов; – Порядок учета затрат по обслуживанию кредитов и займов; – Состав и содержание бухгалтерской отчетности

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение экзамена.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен освоить	
Уметь:	Номер задания
Применять элементы и методы бухгалтерского учета;	1-40
Вести бухгалтерский учет: основных средств, нематериальных активов, денежных средств, материально-производственных запасов, затрат на производство и калькулирование	1-22

себестоимости, готовой продукции и ее продажи, текущих фактов хозяйственной жизни и расчетов, труда и заработной платы;	
Документировать факты хозяйственной жизни;	23-29,34
Осуществлять проверку правильности оформления первичных документов и учётных регистров;	24-29
Определять финансовые результаты;	30-33
<i>Отражать в учете операции с кредитами и займам;</i>	35-38
<i>Отражать в учете затраты по обслуживанию кредитов и займов;</i>	35-38
<i>Формировать бухгалтерскую отчетность организации.</i>	39,40
Знать:	Номер вопроса
Нормативное регулирование бухгалтерского учета и отчетности;	1,2,3
Основные требования к ведению бухгалтерского учета;	4,5,6,7,8,9
Порядок учета денежных средств;	10,11
Порядок учета основных средств, нематериальных активов;	12,13,14,15
Порядок учета материально-производственных запасов;	16,17
Порядок учета затрат на производство и калькулирование себестоимости;	18
Порядок учета готовой продукции и ее реализации;	19
Порядок учета текущих операций и расчетов;	20,21,22,23
Порядок учета труда и заработной платы;	24,25,26
Порядок учета финансовых результатов и использования прибыли;	27,28,29
<i>Предмет бухгалтерского учета;</i>	30
<i>Метод бухгалтерского учета (документирование, инвентаризация, денежная оценка, калькуляция, счета, двойная запись, балансовое обобщение, отчётность);</i>	31,32,33,34,35,36,37,38,39
<i>Организация бухгалтерского учета;</i>	40
<i>Порядок учета кредитов и, займов;</i>	41
<i>Порядок учета затрат по обслуживанию кредитов и займов;</i>	42
<i>Состав и содержание бухгалтерской отчетности.</i>	43,44,45

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в РФ.
2. Общие требования к бухгалтерскому учету согласно Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ.
3. Документы в области регулирования бухгалтерского учета (ФСБУ, ОСБУ, Нормативные акты ЦБ РФ, Рекомендации в области бухгалтерского учёта, Стандарты экономического субъекта).
4. Структура общих требований к бухгалтерскому учету, согласно гл.2 Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
5. Понятие первичной документации, необходимой для ведения бухучета и определения объема налоговых обязательств, работа с первичными документами, учет и хранение в бухгалтерии.
6. Формы бухгалтерского учета, их краткая характеристика. (Мемориально-ордерная, журнально-ордерная, Упрощенная, Автоматизированная).
7. Учётный регистр — элемент организации бухгалтерского учёта на предприятии, порядок составления регистров. Классификация хозяйственных средств по составу и размещению, источникам образования и целевому назначению.
8. Учетная политика. Основные элементы учетной политики организации.

9. План счетов бухгалтерского учета. Инструкцию по применению плана счетов бухгалтерского учета. Разработка и применения рабочего плана счетов бухгалтерского учета.
10. Порядок учета денежных средств. Организация, порядок ведения, учет и документальное оформление кассовых операций.
11. Учет операций на расчетных счетах. Выписка банка из расчетного счета. Порядок выполнения платежных операций.
12. Понятие, классификация, оценка основных средств. Учет движения основных средств.
13. Амортизация основных средств.
14. Понятие, состав и оценка нематериальных активов. Учет движения нематериальных активов.
15. Амортизация нематериальных активов.
16. Понятие, классификация и оценка материально-производственных запасов.
17. Учет и документальное оформление движения материально-производственных запасов и транспортно-заготовительных расходов.
18. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости.
19. Учет готовой продукции и ее реализации.
20. Дебиторская и кредиторская задолженности: что это, какими они бывают и почему их так называют.
21. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.
22. Учет расчетов с покупателями и заказчиками.
23. Учет расчетов с подотчетными лицами.
24. Формы и системы оплаты труда.
25. Расчет, начисление и учет расчетов по оплате труда.
26. Порядок расчета оплаты отпусков, расчет пособий по временной нетрудоспособности.
27. Учет доходов от обычных видов деятельности.
28. Учет прочих доходов и расходов.
29. Учет финансовых результатов и использования прибыли.
30. Хозяйственная деятельность экономического субъекта, как предмет бухгалтерского учета, возникновение учетных объектов и их взаимодействие.
31. Объекты бухгалтерского учета - как совокупность инструментов, приемов и способов формирования, систематизации и отражения в бухгалтерской отчетности.
32. Методы оценки активов и обязательств в бухгалтерском учете
33. Бухгалтерская документация, как основной способ бухгалтерского наблюдения за хозяйственной деятельностью организации, ее первичного контроля.
34. Понятие инвентаризации, ее цели. Виды, сроки и порядок проведения инвентаризации.
35. Документальное оформление инвентаризации. Отражение результатов инвентаризации в учете.
36. Калькуляция, как метод бухгалтерского учета, виды, статьи затрат, включаемые в калькуляцию.
37. Сущность счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций.
38. Двойная запись, как способ ведения бухгалтерского учета.
39. Балансовое обобщение и отчетность бухгалтерского учета.
40. Организация бухгалтерского учета в субъектах экономической деятельности.
41. Понятие кредита, займа, ссуды. Бухгалтерский учет кредитов, займов, ссуд.
42. Учет затрат по обслуживанию кредитов, займов, ссуд
43. Содержание, строение и классификация бухгалтерских балансов. Взаимосвязь между счетами и балансом. Влияние хозяйственных операций на валюту баланса.
44. Виды и состав бухгалтерской отчетности
45. Технология составления бухгалтерской отчетности и общие требования к ней.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Практическое задание № 1

Оцените первоначальную стоимость приобретенного объекта основных средств (станок), если известно, что стоимость по документам поставщика 1 200 000 руб., в том числе НДС 20%. Организация оплатила станок с расчетного счета. Станок передан в монтаж, монтаж осуществляется подрядной организацией, стоимость работ составляет 60 000 руб. (в т.ч. НДС 20%). Организация оплатила монтажные услуги подрядчику наличными из кассы. Смонтированный станок принят к учету по первоначальной стоимости. Отразите необходимые проводки и рассчитайте обозначенные суммы.

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт	Сумма
Поступило оборудование, требующее монтажа (без НДС)			
Учтена сумма НДС по поступившему оборудованию			
Поставщику перечислена стоимость оборудования с НДС			
Оборудование передано в монтаж			
Принят к оплате акт за проведенные монтажные работы			
Принята к учету сумма НДС по монтажным работам			
Услуги подрядчика оплачены наличными			
Станок введен в эксплуатацию (принят к учету)			
Сумма НДС по станку направлена к вычету			

Практическое задание № 2

Задокументируйте, рассчитайте и оформите бухгалтерскими проводками хозяйственные операции по учету имущества и амортизации основного средства организации ООО «Томас», которое производит запчасти на станке А458. Станок куплен в апреле 2024 года и тут же введен в эксплуатацию. Балансовая стоимость станка А458 — 589 000 рублей, ликвидационная стоимость — 50 000 рублей. За весь срок использования планируется изготовить на данном станке 350 000 единиц продукции. В мае на станке произвели 4 200 деталей, в июне — 3 100 единиц. Расчёт амортизации ОС произведите способом списания стоимости пропорционально объему продукции.

Практическое задание № 3

Составьте акт приема-передачи ОС и инвентарную карточку на основании приведенных данных: акт № 18 приема-передачи ОС от 6.12.2024 г. Комиссия в составе: председателя-главного механика Дорохова С.Т., членов: - начальника транспортного отдела Петрова Я.Л., начальника отдела снабжения и сбыта Горшкова А.А. на основании распоряжения директора предприятия от 3.12.2024 г. № 112 произвела осмотр автомобиля ГАЗ 3107, поступившей в эксплуатацию от завода-изготовителя. Автомобиль выпущен в 2023 г. ПТС № 2354, первоначальная стоимость – 2 230 000 руб. В момент приемки автомобиль находился в боксе №15. Присвоен инвентарный № 128. Норма амортизационных отчислений - 16%. Автомобиль приобретён за собственные средства, счёт № 1218 акцептован и оплачен в полном объёме.

Практическое задание № 4

Организация ООО «Томас» покупает исключительное право на изобретение (по договору уступки) за 120 000 руб. (в том числе НДС 20%). Оплата производится в два этапа: 47 500 до 1 марта и 72 500 до 1 июня. Исключительное право передается после полной оплаты. 27 февраля организация берет займ 47 500 и оплачивает первый этап договора. 30 мая погашает займ, уплачивает проценты по займу в размере 2 500 и оплачивает второй

этап договора. В начале июня регистрируется патент. Отрадите необходимые проводки и рассчитайте указанные суммы.

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт	Сумма
27.02	Получен краткосрочный займ на р/с			
27.02	Оплачен первый этап договора			
30.05	Начислены проценты по кредиту			
30.05	Погашен кредит и уплачены % по кредиту			
30.05	Оплачен второй этап договора			
1.06	Отражена стоимость исключительного права (без НДС)			
1.06	Выделен НДС из стоимости исключительного права			
01.06	НДС направлен к вычету			
01.06	Нематериальный актив принят к учету			

Практическое задание № 5

Организация приобрела на аукционе ликвидируемое предприятие. Продажная цена без НДС – 1 руб., балансовая стоимость активов (ОС, МПЗ, НЗП, имущественные права и финансовые вложения) 7 400 000 руб., краткосрочная кредиторская задолженность 8 000 000 руб. Согласно счету-фактуре продавца предприятия, сумма НДС, подлежащая уплате дополнительно к цене предприятия – 900 000 руб. Определите затраты на приобретение предприятия и деловую репутацию фирмы. Отрадите хозяйственные операции бухгалтерскими проводками.

Практическое задание № 6

Определить остаток по счету 50 «Касса» на конец дня, если сальдо на начало дня 5.000 рублей. Составить бухгалтерские проводки по приведенным операциям:

1. Выдано подотчет Иванову А.П. 2.750 руб.;
2. С расчетного счета в кассу получено 90.000 для выплаты заработной платы;
3. По ведомости выплачена заработная плата 85.000 руб.;
4. Выплачены алименты по заявлению работника 3.000 руб.;
5. Невыплаченная заработная плата сдана на расчетный счет 2.000 руб.;
6. В кассу сдан остаток неиспользованной подотчетной суммы 1.480 руб.

Практическое задание № 7

Определите остаток денежных средств на расчетном счете ООО «Орион» на конец дня 21 октября 2024 г., если остаток на начало дня, согласно выписке банка, составляет 1 280 000 руб. В выписке банка из расчетного счета за 21 октября 2024 г. отражены следующие хозяйственные операции:

1. На расчетный счет зачислен долгосрочный кредит банка – 130 000 руб.;
2. Списана пеня за нарушение договорных обязательств – 6 000 руб.;
3. Зачислена выручка от продажи основных средств – 280 000 руб.;
4. Перечислено поставщикам за материалы – 20 000 руб.;
5. Перечислено на аккредитив – 13 000 руб.;
6. Перечислен в бюджет налог на добавленную стоимость – 16 000 руб.
7. Зачислена выручка от продажи продукции – 150 000 руб.
8. Перечислена кредиторская задолженность поставщикам – 17 000 руб.
9. Перечислено в Фонд социального страхования – 8 000 руб.
10. Перечислено в Пенсионный фонд – 50 000 руб.
11. Зачислена дебиторская задолженность – 18 000 р.
12. Списан штраф за нарушение договорных обязательств – 15 000 руб.

Практическое задание № 8

Организация ООО «Томас» своими силами в производстве изготовила из своих запасов новые материалы (из круглых бревен изготовили обрезные доски). Материальные затраты составили 200 000 руб. Амортизация основных средств, занятых в процессе изготовления, составила 30 000 руб. Заработная плата рабочих, занятых в процессе - 100 000 руб., страховые взносы с зарплаты - 30 000. Отрадите необходимые проводки и рассчитайте указанные суммы.

Дт	Кт	Сумма	Содержание хозяйственной операции
			Отпущены материалы в производство.
			Списана амортизация ОС, занятых в изготовлении.
			Начислена зарплата рабочим.
			Начислены страховые взносы с зарплаты.
			Оприходованы созданные материалы.

Практическое задание № 9

Организация ООО «Томас» купила 5 000 кубометров паркета за 600 000 руб., в том числе НДС (20%). Стоимость доставки составила 6 000 руб., в том числе НДС (20%). В производство было отпущено 3 000 кубометров паркета. Транспортные расходы включаются в стоимость на счете 10. Отрадите необходимые проводки и рассчитайте указанные суммы.

Дт	Кт	Сумма	Содержание хозяйственной операции
			Приняты к учету 5 000 кубометров паркета.
			Выделен НДС из стоимости материалов.
			НДС направлен к вычету.
			Перечислена оплата с р/счета поставщику.
			Учтена стоимость доставки.
			Выделен НДС из стоимости доставки.
			НДС направлен к вычету.
			Списано в производство 3 000 м ³ паркета.
			Списаны транспортные расходы.

Практическое задание № 10

На материальный склад предприятия из основного производства сданы остатки материалов на сумму 15 900 руб. При продаже данных остатков покупателю выставлен счет на сумму 24 780 руб. (с НДС в т.ч. 20%). Подготовка остатков к продаже произведена работниками производства. Затраты составили 310 руб. Определите результат от продажи имущества. Произведите расчеты с покупателем. Составьте бухгалтерские проводки, оформив журнал хоз. операций. Укажите документы, на основании которых осуществлялась продажа продукции и расчеты с покупателем.

Практическое задание № 11

Отразите операции на счетах бухгалтерского учета. Определите фактическую себестоимость выпущенной продукции, операции отразить на счетах. Затраты организации на производстве продукции А за месяц составили:

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма	Корреспонд. счетов

			Дт	Кт
1.	Отпущены со склада и израсходованы материалы на изготовление продукции А.	60 000		
2.	Начислена заработная плата производственным рабочим за изготовление продукции А.	100 000		
3.	Начислены страховые взносы в СФР с заработной платы производственных рабочих (ставка 30%).	?		
4.	Начислены страховые платежи в ФСС от несчастных случаев и профессиональных заболеваний (ставка 0,2%).	?		
5.	Оприходованы на склад возвратные отходы, полученные при производстве продукции А.	4 000		
6.	Списываются общепроизводственные расходы, приходящиеся на производство продукции А.	125 000		
7.	Списываются общехозяйственные расходы, приходящиеся на производство продукции А.	160 000		
8.	Оприходована на склад готовая продукция А по фактической производственной себестоимости.	?		

Практическое задание № 12

Незавершенное производство на начало месяца составляет 20 000 руб., на конец месяца – 30 000 руб. В течение месяца совершены следующие хозяйственные операции: отпущены материалы на производство продукции в сумме 15 000 руб., начислена заработная плата рабочим основного производства в сумме 10 000 руб., начислены страховые взносы 30,2 %, общепроизводственные расходы составили 500 руб., общехозяйственные расходы составили 1 500 руб. Рассчитать себестоимость готовой продукции, составить бухгалтерские проводки.

Практическое задание № 13

Организация купила товаров на 120 000, в том числе НДС 20 000 руб., взяв на эти цели кредит. Банком был начислен процент по кредиту в размере 5 000 руб. По учетной политике организации проценты по кредиту включаются в себестоимость операционных расходов. Какие проводки нужно отразить по указанным операциям?

Содержание хозяйственной операции	Кредит	Дебет	Сумма, руб.
Получен кредит от банка			
Перечислена оплата поставщику			
Оприходованы купленные товары			
Выделен НДС из стоимости товаров			
Начислены проценты по кредиту			

Практическое задание № 14

На складе числятся товары стоимостью 100 000 руб. Организация продала эти товары за 240 000 руб., в том числе НДС 20%. Посчитайте финансовый результат от сделки.

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Списана себестоимость товаров на продажу			
Отражена выручка от продажи товаров			
Начислен НДС со стоимости товаров			
Получена оплата от покупателя			
Отражен финансовый результат от продажи			

Практическое задание № 15

Организация продает товары за 84 000 руб., включая НДС 20 %. Учет товаров ведется по покупной стоимости. Покупная стоимость товара 41 500 руб. Расходы, связанные с продажей товара, составили 5 000 руб. Посчитайте финансовый результат от сделки и составьте бухгалтерские проводки.

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Отражена продажная стоимость товаров (с НДС)			
Начислен НДС к уплате со стоимости товаров			
Списана покупная стоимость товаров			
Списаны расходы на продажу			
Отражен финансовый результат			
Получена оплата от покупателя на расчетный счет			

Практическое задание № 16

Организация купила товаров на 12 000 руб. в том числе НДС 2 000 руб. (ставка НДС 20%). Наценка установлена в размере 30% (в торговую наценку включен доход торговой организации и НДС). Товары отгружены покупателю. Рассчитать торговую наценку и финансовый результат от сделки, составьте бухгалтерские проводки.

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Организация перечислила оплату поставщику			
Учтена покупная цена товара			
Выделен НДС из стоимости товара			
НДС направлен к вычету			
Отражена сумма наценки по купленным товарам			
Товар списан на продажу			
Сторнирована сумма торговой наценки			
Отражена выручка от продажи товара			
Начислен НДС с проданного товара			
Отражен финансовый результат от сделки			

Практическое задание № 17

10 сентября получен аванс от покупателя в размере 120 000 руб. 15 сентября в счет этого аванса отгружен товар. Себестоимость отгруженного товара 50 000. НДС по товару 20%. Выполнить необходимые проводки.

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма
10.09.	Получен аванс от покупателя			
10.09.	Начислен НДС с полученного аванса			
15.09.	Списана себестоимость товара на продажу			
15.09.	Отражена выручка от продажи товара			
15.09.	Начислен НДС с отгрузки			
15.09.	Восстановлен НДС с аванса			
15.09.	Аванс зачен в счет уплаты за товары			

Практическое задание № 18

Организация купила у продавца товары на сумму 120 000 руб., в том числе НДС 20%. В соответствии с договором продавцу выдан вексель на сумму 120 000 руб. В установленные сроки покупатель вексель погасил. Выполнить необходимые проводки.

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма
Отражена стоимость купленного товара (без НДС)			
Отражена сумма НДС, предъявленная поставщиком			
В счет погашения задолженности выдан вексель			
После наступления срока платежа вексель оплачен			

Практическое задание № 19

По трудовому договору работнику установлен оклад – 40 000 руб. Нормальная продолжительность рабочего времени в отчетном месяце составляет – 151 час. Фактически отработано – 156 часов, в том числе сверхурочно 2 дня (2 и 3 часа). Определите сумму начисленной заработной платы работнику за отчетный месяц. Начислите страховые взносы, составьте бухгалтерские проводки.

Практическое задание № 20

Экономист Петров А.Г. в марте текущего года находился на больничном 7 дней. Сумма заработка для расчета больничного составила: за 2022 год – 480 000 руб., за 2023 год – 510 000 руб. Страховой стаж 7 лет. Рассчитайте Петрову А.Г. сумму пособия по временной нетрудоспособности. Составьте бухгалтерские проводки. Определите и перечислите сумму НДФЛ.

Практическое задание № 21

Проведите расчет страховых взносов для сотрудника с зарплатой 230 000 руб. в 2024 г. с учетом предельной базы для заработной платы.

Месяц	Зарплата за месяц	Зарплата нарастающим итогом	Основной тариф 30% до превышения 15.1% с превышения	Субъекты МСП 30% /15% до превышения 15.1% /15% с превышения
Январь	230 000			
Февраль	230 000			
Март	230 000			
Апрель	230 000			
Май	230 000			
Июнь	230 000			
Июль	230 000			
Август	230 000			
Сентябрь	230 000			
Октябрь	230 000			
Ноябрь	230 000			
Декабрь	230 000			
Итого	2 760 000			

Практическое задание № 22

Рассчитайте зарплату персоналу, налоги и взносы в СФР 5-ти работникам за август месяц (21 рабочий день), сотрудникам полагаются стандартные налоговые вычеты на несовершеннолетних детей, районный коэффициент – 15%:

✓ 1 работник: оклад 150 000, 2 детей – отработал 20 дней.

- ✓ 2 работник: оклад 100 000, вычет 500 руб., 1 ребенок – отработал 21 день.
- ✓ 3 работник: оклад 120 000, вычет 3000 руб., 3 детей – отработал 21 день.
- ✓ 4 работник: оклад 80 000, 2 детей – отработал 21 день.
- ✓ 5 работник: оклад 80 000, вычет 500 руб., детей нет – отработал 10 дней.

№	Оклад	Отработано дней	Оклад за отработ. время	Оклад с коэф.	Сумма вычетов	НДФЛ	Зарплата на руки	Взнос в СФР
1								
2								
3								
4								
5								
Итого:								

Практическое задание № 23

Начальнику отдела снабжения Захаровой Е.Л. выдано в подотчет на командировочные расходы – 130 000 руб. Согласно Положению о командировках, сумма суточных - 700 руб. в сутки. По возвращению из командировки предоставлен авансовый отчет. К нему приложены следующие документы:

- ✓ Авиабилет № Е-564329 Краснодар - Санкт Петербург - Краснодар стоимостью 12 000 руб. Авиабилет № А-98341 Санкт Петербург - Краснодар стоимостью 11 370 руб., авиакомпанией предоставлен счет-фактура на оба билета.
- ✓ Счет за проживание в гостинице № 573 с 28 по 30 октября стоимостью 1 500 руб. в сутки, чек ККМ № 017689.
- ✓ Товарный № 136 и кассовый чек ККМ № 78655 на приобретенные ТМЦ.

Заполните форму АО-1, составьте бухгалтерские проводки по авансовому отчету № 17 от 31.10.2024 г. Назовите обязательные реквизиты оформленного документа и осуществите формальную проверку правильности его оформления.

Практическое задание № 24

Оформите счет-фактуру, используя следующие сведения:

- счет-фактура № 165 от 24 августа 2024 г.;
- продавец – ООО «ДНС»;
- адрес продавца: 350900, г. Краснодар, ул. Садовая, д. 220. ИНН – 1833012378, КПП – 183301001. Грузоотправитель – он же;
- покупатель – ООО «Томас»;
- адрес покупателя: 350920, г. Краснодар, ул. Российская, д. 69. ИНН – 1833015259, КПП – 1833011001. Грузополучатель – он же;
- наименование товара – МФУ Samsung 3020 в количестве 1 шт. стоимостью 28 540 рублей, в том числе НДС 20% – 4 756,67 руб.
- руководитель ООО «ДНС» – Сотникова О.Н., главный бухгалтер – Никитин А.Ю.

Назовите обязательные реквизиты оформленного документа и осуществите формальную проверку правильности его оформления.

Практическое задание № 25

Выставьте счет клиенту и оформите акт выполненных работ, на основе следующих данных. Продавец – ООО «СПИН», 352100, г. Краснодар, ул. Станиславского, д. 14. ИНН – 7707083893, КПП – 773601001. Расчетный счет 40817810430854159154 в ООО ПАО

«СБЕРБАНК» г. Краснодар БИК 0445225 корр. счет 3010180145250000974 выставил счет ООО «Томас». Согласно договора продавец отгрузил покупателю компьютерную программу 1С «Торговля и склад» в количестве 2 шт. стоимостью 28 654 руб., в том числе НДС 20%, а также выполнил работы по их установке и переносу базы данных на сумму 8 360 руб., в том числе НДС 20%. Руководитель ООО «Спин» – Харченко В.В., главный бухгалтер – Кошелева С.В.

Назовите обязательные реквизиты оформленного документа и осуществите формальную проверку правильности его оформления.

Практическое задание № 26

Составить приходный кассовый ордер №53 от 02.03.2024 г. ООО «Радуга», используя следующие данные: 02 марта 2024 г. кассиром Гришиной Н.Л. получено с расчетного счета по чеку №816351 и сдано в кассу 56 000 руб. на командировочные расходы. Деньги приняла старший кассир Рожкова К.Д., проводку сделала старший бухгалтер Крупнова В.Д. Кассовый ордер подписала главный бухгалтер Зотова Н.Н. Код целевого назначения расходов – 16.

Назовите обязательные реквизиты оформленного документа и осуществите формальную проверку правильности его оформления.

Практическое задание № 27

Составьте авансовый отчет №17 Петрова Н.И., механика сборочного цеха №5 ООО «Томас», используя следующие данные: 16 марта 2024 г. механик сборочного цеха №5 Петров Н.И. представил авансовый отчет о расходах по командировке в г. Москва сроком с 03 по 15 марта 2024 г. К отчету приложены следующие оправдательные документы: 1) ж/д билет «Краснодар – Москва» 03 марта 2024 г. – 4 500 руб., в т.ч. НДС; 2) ж/д билет «Москва – Краснодар» 15 марта 2024 г. – 4 500 руб., в т.ч. НДС; 3) квитанции за пользование постельными принадлежностями в поезде 03 марта и 15 марта 2024 г. (2 шт.) – на общую сумму 150 руб., в т.ч. НДС; 4) счет гостиницы № 893 за проживание с 03 по 14 марта 2024 г. – 26 050 руб., в т.ч. НДС; 5) копии служебной телеграммы от 10 марта 2024 г. и квитанция к ней №141 на сумму 350 руб.; 6) в авансовом отчете указаны суточные за 13 суток – 18 300 руб.

В тот же день старший бухгалтер Крупнова В.Д. проверила отчет, который затем подписала главный бухгалтер Зотова Н.Н. и утвердил директор Камов К.К. Ранее Петрову Н.И. был выдан аванс на командировку в размере 40 000 руб.

Назовите обязательные реквизиты оформленного документа и осуществите формальную проверку правильности его оформления.

Практическое задание № 28

Составьте платежное поручение на перечисление денег поставщику за полученные от него детали по счету-фактуре №255 от 06 июня 2024 г., используя следующие данные: 15 июня 2024 г. ООО «Техно сервис» (г. Краснодар, ул. Ленина, 25, ИНН 2128101303, р/сч № 40702810311122233301, открытый в ПАО СБ №8613 г. Краснодар, БИК 049706609, кор/сч № 30101810300000000609) перечислило ООО «Автомат» (г. Казань Татарстан, ул. Тверская, 6, ИНН 1652555777, р/сч №40702810910002000300, открытый в ПАО «Девон-Кредит» г. Казань, БИК 049202792, кор/сч №30101810400000000792) 17 700 руб., в т.ч. НДС, в оплату его счета-фактуры №255 от 06 июня 2024 г. Директор ООО Техно сервис» - Сомов С.К., главный бухгалтер - Фомина В.С. Директор ООО «Автомат» - Богданов Р.Г., главный бухгалтер - Кипа Г.М.

Назовите обязательные реквизиты оформленного документа и осуществите формальную проверку правильности его оформления.

Практическое задание № 29

Составить товарно-транспортную накладную №1916 от 5 ноября 2024 г. Поставщик и его адрес: ООО "Лотос", ИНН/КПП 1205484516/448897634, г. Краснодар, ул. Тельмана 168, расчетный счет № 40702810322000043981 в ПАО Сбербанк г. Краснодар, БИК 044525593. Получатель и его адрес: ООО "Восток", ИНН/КПП 1165484519/448897679, г. Краснодар, ул. Русинского 354, расчетный счет № 40702810530000035590 в филиале «Центральный» Банка ВТБ (ПАО) г. Краснодар, БИК 044525411. Основание - заказ №24 от 4 ноября 2024 г. Товар доставлен на автомашине № А69-29СЕ, путевой лист №53215, водитель Катуков С.В. Содержание товарно-транспортной накладной:

Наименование товара	Ед. измер.	Количество	Цена, руб.	Сумма
Сахар-песок	кг	800	29	23 200
Мука в/с	кг	1 200	15	18 000
Крупа - рис в/с	кг	200	40	8 000
Набор специй	коробка	300	22	6 600
Итого:				55 800
Тара:				
Коробки картонные	шт.	50	4	200
Мешки 1 категории	шт.	30	7	210
Всего:				410

К оплате: пятьдесят шесть тысяч двести десять рублей. Товар и тару отпустил Семенов П.Г. Принял к перевозке Катуков С.В. Отметки о работе транспорта: время прибытия к месту разгрузки 10 часов 15 минут; время выбытия с места разгрузки 10 часов 40 минут.

Назовите обязательные реквизиты оформленного документа и осуществите формальную проверку правильности его оформления.

Практическое задание № 30

Определите финансовый результат за отчетный период и составьте бухгалтерские проводки, если известно, что за отчетный период организация произвела отгрузку готовой продукции покупателю на сумму 1 500 000 руб., включая НДС. Себестоимость отгруженной продукции составила 1 020 000 руб. Сумма процентов за пользование кредитом - 90 000 руб., процентов по представленному займу другой организации - 120 000 руб. Расходы на услуги банка - 12 000 руб. Штраф за нарушение условий договора поставки продукции начисленный поставщику - 25 000 руб.; сумма списанной дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности - 20 000 руб. Сумма недостачи товаров на складе при проведении инвентаризации (виновное лицо не выявлено) - 50 000 руб.

Практическое задание № 31

Отразите хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета и определите финансовый результат от прочей деятельности, если известно, что в течение отчетного периода организацией были получены следующие доходы и произведены следующие расходы:

- ✓ Получены штрафы от поставщиков за несвоевременную поставку материалов – 18 000 руб.

- ✓ Списана дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности – 80 000 руб.
- ✓ Начислен налог на имущество – 133 000 руб.
- ✓ Отражены доходы от продажи основного средства - 76 200 руб.
- ✓ Списана недостача материалов при отсутствии виновного лица 10 000 руб.
- ✓ Начислены проценты за пользование долгосрочным кредитом банка – 24 000 руб.
- ✓ Начислено и перечислено банку за расчетно-кассовое обслуживание - 400 руб.
- ✓ Отражены доходы от сдачи имущества в текущую аренду -60 000 руб.
- ✓ Отражены штрафы, начисленные покупателям за невыполнение договорных обязательств поставки продукции — 13 200 руб.

Практическое задание № 32

Отразите хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета и определите финансовый результат, если известно, что выручка от продаж компании «Ирбис» в ноябре 2024 г. составила 3 600 000 руб., в т. ч. НДС 20%. Себестоимость продукции – 1 600 000 руб., расходы на реализацию составили 1 100 000 руб.

Практическое задание № 33

Отразите хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета и определите финансовый результат, если известно, что выручка от основной деятельности компании «Икс» за отчетный 2024 год составила 30 900 000 руб., в т. ч. НДС 20%. Расходы на производство продукции – 7 200 000 руб., коммерческие затраты – 510 000 руб. В этом же отчетном году предприятие получило доход от прочих видов деятельности, а именно сдачи имущества в аренду в сумме 114 000 руб., в т. ч. НДС 20%.

Практическое задание № 34

Определите результат инвентаризации. Заполните лицевую сторону «Акта инвентаризации наличных денежных средств» за всех действующих лиц. Для решения задачи используйте бланки «Акт инвентаризации наличных денежных средств», ПКО и РКО.

Исходные данные:

1. ООО «Кенгуру», г. Краснодар, ОКПО 46245502. В организации нет деления на структурные подразделения. Кодирование видов операций и видов деятельности не предусмотрено.
2. Нумерация Актов инвентаризации в ООО «Кенгуру» ведется в хронологическом порядке, независимо от объектов проверки. Последний АКТ был составлен 25 марта 2024 года №15.
3. Рабочим планом счетов ООО «Кенгуру» к счетам открыты следующие субсчета: 91/1 «Прочие доходы»; 91/2 «Прочие расходы»; к 94 счету субсчета не предусмотрены.
4. Аналитический учет и учет движения денег по целевому назначению не ведется.
5. Обязанность документального оформления поступления и выдачи наличных денег лежит на бухгалтере по денежным средствам.
6. Приказ «О проведении инвентаризации» № 19 от 07 апреля 2024 года.
7. Состав комиссии: главный бухгалтер Разина Нина Петровна (председатель), бухгалтер по денежным средствам Василькова Надежда Александровна, экономист Ковалев Антон Игоревич.
8. Инвентаризации подлежат денежные средства и денежные документы.
9. В «Журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов» к моменту проверки последними были отмечены приходный кассовый ордер № 35 и расходный кассовый ордер № 40.
10. Остаток денег в кассе, согласно отчету кассира Матушкиной Татьяны Петровны, равен

98 956 рублей. Остаток денежных документов по Журналу учета: марки – 1000 рублей, путевка в дом отдыха – 27 500 рублей.

11. Подсчет наличных денег показал, что в кассе находится 97 956 рублей. При пересчете денежных документов расхождений нет.

Практическое задание № 35

Организация получила 1 марта текущего года в банке кредит на приобретение акций другой компании в сумме 400 000 рублей сроком на 4 месяца. Согласно договору, проценты по кредиту по ставке 24% годовых ежемесячно списываются банком с расчетного счета организации. Полученные организацией кредитные средства были перечислены брокеру. В апреле брокером для организации был приобретен пакет акций за 400 000 рублей. Сумма вознаграждения брокера составила 11 800 рублей (в т.ч. НДС). Через 4 месяца, в соответствии с договором, кредитные средства возвращены в банк. Отразить данные операции в бухгалтерском учете организации.

Практическое задание № 36

Организация получила кредит 2 февраля в сумме 1 500 000 руб. Процентная ставка - 10%. Срок договора о выдаче кредита - 24 месяца. Сумма ежемесячного платежа - 62 500 руб. Договором с банком предусмотрена оплата процентов и погашение суммы кредита ежемесячно на последнее число каждого месяца. Проценты начисляются со следующего дня после получения кредита. Отразить данные операции в бухгалтерском учете организации.

Практическое задание № 37

В начале отчетного года организацией получен в банке кредит на сумму 1 млн. руб. сроком на 3 года под 20% годовых для строительства цеха. Цех введен в эксплуатацию в декабре этого же года. Проценты по кредиту выплачиваются в конце каждого месяца. Рассчитайте сумму ежемесячных процентов и определить сумму процентов, включенных в себестоимость цеха. Составить проводки, отражающие получение и возврат кредита, начисление и уплату процентов.

Практическое задание № 38

Компания взяла 31.03.2024 года банковский кредит в сумме 5 000 000 руб. на пополнение оборотных средств. Срок кредитования – 4 месяца, ставка – 18% годовых. Уплата процентов - в конце срока кредита вместе с основным долгом. Проценты за каждый месяц необходимо начислять, исходя из количества календарных дней в периоде. Составить проводки, отражающие получение и возврат кредита, начисление и уплату процентов.

Практическое задание № 39

Составить бухгалтерский баланс на 01 января 2024 по следующим данным:

- ✓ Уставный капитал 69 000 руб.
- ✓ Нераспределенная прибыль 3 500 руб.
- ✓ Основные средства 45.000 руб.
- ✓ Амортизация ОС 12 034 руб.
- ✓ Готовая продукция 60 500 руб.
- ✓ Расчетный счет 40 780 руб.
- ✓ Касса 3 560 руб.
- ✓ Расчеты по оплате труда 30 000 руб.
- ✓ Расчеты по социальному страхованию и обеспечению 17 560 руб.
- ✓ Расчеты с поставщиками и подрядчиками 17 746 руб.

Практическое задание № 40

Сформируйте Бухгалтерский баланс ООО «Томас» (г. Краснодар, ул. Садовая 220, ИНН 1205484516, ОКПО 57811563, ОКВЭД 47.21 «Торговля розничная фруктами и овощами в специализированных магазинах», *ФИО студента*).

Сведения об остатках по счетам на 31.12.2024 г., руб.

СЧЕТ		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит
01	Основные средства	1 095 000	
02	Амортизация основных средств		409 000
10	Материалы	396 000	
19	НДС по приобретенным ценностям	64 000	
41	Товары	452 000	
44	Расходы на продажу	708 000	
50	Касса	44 000	
51	Расчетные счета	187 000	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		281 780
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	63 180	
67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам		585 100
68	Расчеты по налогам и сборам		706 800
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		127 000
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		78 600
71	Расчеты с подотчетными лицами		6 100
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	73 200	400 000
80	Уставный капитал		410 000
82	Резервный капитал		53 000
84	Нераспределенная прибыль		25 000

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.07 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих и профессиональных компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств

ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации;
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 09	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности

ПК 1.1	отражать в учете операции по расчетным счетам 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; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов
ПК 1.4	вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты;	системы межбанковских расчетов; порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов
ПК 1.5	проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей

ПК 1.6	оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; типичные нарушения при совершении операций с платежными картами
ПК 2.3	оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов	методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам
ПК 2.4	оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 09.; ПК 1.1.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.;	- оформлять и отражать в учете: - операции с денежной наличностью и ценностями клиентов;	- аналитический и синтетический учет кассовых, безналичных расчетных операций, операций с банковскими картами и

ПК 2.3.; ПК 2.4.	- операции банка по безналичным расчетам физических лиц, в том числе без открытия счета; - операции банка по безналичным расчетам юридических лиц; - операции межбанковских расчетов; - операции расчета между филиалами; - валютно-обменные операции банка с иностранной валютой; - операции с драгметаллами; - операции по кредитованию физических и юридических лиц, - учёт межбанковских кредитов операции выдачи, начисления процентов, погашения кредитов; - операции выдачи и погашения депозитов, других привлеченных средств, порядок начисления процентов - доходы и расходы банка по различным банковским операциям, прибыль (убыток) банка. - анализировать финансовые результаты банковских операций, доходы и расходы банка по различным банковским операциям, бухгалтерскую финансовую отчетность кредитной организации.	межбанковских расчетов; - порядок отражения в учете валютных ценностей, валютно-обменные операции, переоценку валюты. - порядок учёта активов и обязательств банка в драгоценных металлах, особенности осуществления и учета операций с драгоценными металлами; - учет выдачи и погашения кредитов и методики начисления процентов - учет выдачи и погашения депозитов; - состав ежедневной, месячной, квартальной и годовой бухгалтерской отчетности, и требования, предъявляемые к ней.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

В результате изучения студент должен:	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического задания
распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; присваивать номера лицевым счетам. организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, использовать современное программное обеспечение;	1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,14 15, 16, 17, 18,19, 20 21,22, 23,24, 25,26,27
- оформлять и отражать в учете операции с денежной наличностью и ценностями клиентов физических лиц;	1, 10,11,12,13, 14, 15, 16, 17, 18,19, 20
- отражать в учете операции с денежной наличностью и ценностями клиентов юридических лиц;	20, 21, 22, 23, 24
- отражать в учете операции банка по безналичным расчетам физических лиц,	15, 16, 17, 18,19, 20
- отражать в учете операции банка по безналичным расчетам юридических лиц;	3,4,5,6,7,8
- отражать в учете операции с использованием пластиковых карт в рублях и валюте;	15, 16, 17, 18,19, 20
- отражать в учете операции межбанковских	16,17

расчетов;	
- отражать в учете валютно-обменные операции банка с иностранной валютой;	24,25
- отражать в учете переводы денежных средств в иностранной валюте	24
- отражать в учете операции с драгметаллами;	28
- отражать в учете операции по кредитованию физических и юридических лиц, учёт межбанковских кредитов операции выдачи, начисления процентов, погашения кредитов;	1,3,5
- отражать в учете операции просроченной задолженности, РВПС, залогов поручительств по кредитам;	3,5
- отражать в учете операции выдачи и погашения депозитов, других привлеченных средств, порядок начисления процентов	1,3,5,10
- отражать в учете операции по расчету и начислению заработной платы и удержаний из нее;	11,12,13, 14
- отражать в учете оформлять и отражать в учете операции по движению имущества банка: поступление,	20, 21, 22, 23
- отражать в учете приобретение, создание и аренду основных средств и нематериальных активов, начисление амортизации, переоценку и выбытие имущества;	18,19,20, 21, 22, 23,
- учитывать доходы и расходы банка по различным банковским операциям, прибыль (убыток) банка.	1,3,8,19,20
- анализировать финансовые результаты банковских операций, доходы и расходы банка по различным банковским операциям, бухгалтерскую финансовую отчетность кредитной организации.	14,15,16,18
анализировать и формировать бухгалтерскую финансовую отчетность кредитной организации.	1, 2,4,5, 6,7,
Знать	Номер вопроса
алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;	4,5,6,11,12,13,14,15,16,
номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации;	18,19,20,21,22,23,24,25 31,32
содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования;	1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11, 12,13,14, 15
основные источники информации и ресурсы для	1,2, 3, 4, 5,6,7,8,9,22,24

решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;	
современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности;	24,25,26,37,38,39,10,12, 32, 15,19,20
нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках;	1,2,3,8,19,2024,35,26,37,38,39,10,12, 32, 15,19,20
задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;	1,2,3,8,19,2024,35,26,37,38,39,10,12, 32, 15,19,20, 40,41
методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;	1,2,3,8,19,2024,35,26,37,38,39,10,12, 32, 15,19,20, 40,41
принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;	1,2,3,8,19, 10,11,12,13, 14, 15
- основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;	1,2,3,8,19, 10,11,12,13, 14, 15
- характеристика документов синтетического и аналитического учета;	1,2,3,8,19, 10,11,12,13, 14, 15, 19., 20
- краткая характеристика основных элементов учетной политики кредитной организации;	1,2, 3, 4, 5,6,7,8,9
- функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.	1,2, 3, 4, 5,6,7,8,9
аналитический и синтетический учет, формы первичных банковских документов, характеристику счетов и корреспонденцию: - при совершении кассовых операций; - по видам безналичных расчетных операций клиентов, межбанковских расчетов и правила их осуществления; - по операциям с банковскими картами; - валютно-обменных операций, валютных ценностей, переоценки валюты; - по операциям выдачи и погашения кредитов и методики начисления процентов - по операциям просроченной задолженности, РВПС, отражение в учете залогов поручительств по кредитам - по операциям выдачи и погашения депозитов и других привлеченных средств, порядок начисления процентов	10,11,12,13, 14, 15, 19, 20,21,22,23,24,25,26,27
учет доходов и расходов банка по различным банковским операциям и их специфику, в том числе: - состав и классификацию доходов и расходов банка, методы и порядок их учета; - сроки и периодичность отражения в учете начисленных доходов и расходов; - порядок формирования финансового результата.	13, 14, 15, 19, 20,21,22,23,24,25

- состав и порядок составления годового отчета	
состав ежедневной, месячной, квартальной и годовой бухгалтерской отчетности, и требования, предъявляемые к ней. Особенности содержания публикуемой и консолидированная отчетности.	26,27,28

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках.
2. Единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках. Понятие бухгалтерского учета в банке, его цель.
5. Основные задачи бухгалтерского учета в банке. Объекты и предметы банковского учета. . Внешние и внутренние пользователи бухгалтерской информации.
6. Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность.
7. Особенности бухгалтерского учета в банках. Требования к ведению бухучета в банках. Принципы бухгалтерского учета в банках.
8. Учетная политика банка. Содержание и краткая характеристика основных элементов учетной политики банка.
9. Основы организации работы бухгалтерской службы в банках. Организация работы бухгалтерского аппарата.
10. Структура бухгалтерской службы. Функции подразделений бухгалтерской службы. Должностные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов.
11. Функции главного бухгалтера. Понятие «Операционный день». Организация рабочего дня бухгалтерских работников.
12. Принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.
13. Понятие плана счетов. Структура плана счетов: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.
14. Характеристика банковских счетов, признаки активных и пассивных счетов банка. Парные счета. Счета, не имеющие признака счета. Единая временная структура счетов второго порядка.
15. Классификация счетов банка по типу клиента (физические и юридические лица), по статусу (резиденты и нерезиденты), по форме собственности и виду деятельности.
16. Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации. Балансовые счета. Внебалансовые счета.
17. Характеристика элементов аналитического учета. Понятие и цели аналитического учета. Документы аналитического учета.
18. Лицевые счета. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации. Порядок ведения лицевых счетов и их реквизиты.
19. Характеристика элементов синтетического учета. Понятие синтетического учета и его цели. Формы синтетического учета.
20. Порядок составления ежедневной оборотной ведомости по балансовым и внебалансовым счетам.
21. Понятие документооборота в банке. Этапы документооборота. Основные принципы организации документооборота.
22. Виды банковских документов и требования к их оформлению. Порядок хранения банковских документов.

23. Понятие внутреннего контроля и его цели. Система органов внутреннего контроля.
24. Организация внутреннего контроля. Последующий контроль. Исправление ошибочных записей в банковских документах.
25. Аналитический и синтетический учет кассовых операций.
26. Аналитический и синтетический безналичных расчетных операций.,
27. Аналитический учет операций с банковскими картами
28. Учет межбанковских расчетов.
29. Характеристика счетов и корреспонденция при совершении кассовых операций
30. Порядок отражения в учете валютных ценностей, валютно-обменных операций, переоценка валюты.
31. Учет операций с монетами, слитками и ОМС
32. Учет выдачи и погашения кредитов и методики начисления процентов по кредитным операциям
33. Учет выдачи и погашения депозитов. Отражение в учете различных способов начисления процентов
34. Состав ежедневной, месячной, квартальной и годовой бухгалтерской отчетности, и требования, предъявляемые к ней.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Практическое задание № 1

Составить бухгалтерские проводки и заполнить оборотно-сальдовую ведомость:

01 октября по банку проведены следующие операции:

1. Клиент банка ООО «Березка» сдал на свой расчетный счет наличную выручку в сумме 2000. тыс. руб.:
2. ООО «Прогресс» через инкассаторов сдало выручку в вечернюю кассу в сумме 10000,0 тысяч рублей:
3. Выданы деньги из кассы для пополнения банкомата на сумму 3000,0 тыс. руб.
4. Физическое лицо погасило кредит в сумме 1000.тыс. руб наличными
5. Сданы наличные деньги в РКЦ для пополнения корреспондентского счета в сумме 15000,0 тыс. руб.

1. Составить оборотно-сальдовую ведомость по коммерческому банку
(в тыс. руб.)

Номер счета	Остаток на начало дня		Оборот за день		Остаток на конец дня	
	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
20202	25000		3000	18000	10000	
20208	1500		3000		4500	
20209	10000		10000	10000	10000	
30102	32000		15000		47000	
40702		72000		2000		74000
40906		10000	10000	10000		10000
45502	50000			1000	49000	
Прочие		36500				36500
Итого:	118500	118500	41000	41000	120500	120500

Практическое задание № 2

10 апреля 2023 г. открыт счет по вкладу «Депозит Сбербанк» на сумму 60 000 р. сроком на 3 месяца и 1 день. Процентная ставка по вкладу — 6,25 % годовых.

15 октября 2023 г. вклад в полной сумме переведен вкладчиком на имя другого физического лица в отделение Сбербанка России, расположенное в другом городе. Комиссионный сбор за перевод составляет 1,5 % от суммы перевода.

1. Рассчитайте сумму процентов, начисляемую на остаток вклада на дату первой и второй пролонгации.
2. Рассчитайте сумму комиссионного сбора.
3. Рассчитайте сумму, которая подлежит переводу.
4. Все операции отразите проводками.

Практическое задание № 3

В таблице приведены данные об остатках по счетам в банке.

1. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.
2. Составьте сокращенный баланс коммерческого банка, расположив приведенные ниже счета в последовательности номенклатуры Плана счетов.
3. Укажите сумму, соответствующую итогу баланса по главе А.

№ п/п	Наименование счета	Сумма, млн. руб.
1.	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 31 до 90 дней	280
2.	Долговые обязательства субъектов РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130
3.	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов	100
4.	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	50
5.	Касса кредитных организаций	30
6.	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов, на срок свыше 3-х лет	200
7.	Задолженность по кредитам, предоставленная клиентам, списанная за счет резервов на возможные потери	30
8.	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	45
9.	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	110
10.	Депозиты физических лиц, привлеченные на срок до 90 дней	85
11.	Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России	90
12.	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	10
13.	Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	30
14.	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше от 1 года до 3 лет	40
15.	Доходы текущего года	50
16.	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	50
17.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	120
18.	Денежные средства с банкоматах	30
19.	Расходы текущего года	30
20.	Счета негосударственных финансовых организаций	140

Практическое задание № 4

Ниже приведены бухгалтерские проводки, совершенные в коммерческом банке:

1. Определите группы счетов, задействованных при отражении в бухгалтерском учете данных операций.
2. Какие из перечисленных проводок являются ошибочными?
3. Расшифруйте приведенные бухгалтерские проводки.

1) Д-т счета №40802 К-т счета №70601	3) Д-т счета №30102 К-т счета №91207	5) Д-т счета №90902 К-т счета №90901
2) Д-т счета №90701 К-т счета №99999	4) Д-т счета №98000 К-т счета №98050	6) Д-т счета №40901 К-т счета №40702

Практическое задание № 5

В таблице приведены данные об остатках по счетам в банке.

1. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.
2. Составьте сокращенный баланс коммерческого банка, расположив приведенные

ниже счета в последовательности номенклатуры Плана счетов.

3. Укажите сумму, соответствующую итогу баланса по главе А.

№ п/п	Наименование счета	Сумма, млн. руб.
1.	Резервный фонд	750
2.	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	10
3.	Собственные доли уставного капитала, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	10
4.	Депозиты физических лиц до востребования	50
5.	Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России	950
6.	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	5000
7.	Учтенные векселя кредитных организаций со сроком погашения от 181 дня до 1 года	1520
8.	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	100
10.	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	5
11.	Касса кредитных организаций	161
12.	Акции дочерних и зависимых организаций	1
13.	Кредиты, полученные кредитной организацией от Банка России, на срок от 8 до 30 дней	500
14.	Основные средства (кроме земли)	4480
15.	Расходы от переоценки ценных бумаг	50
16.	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	100
17.	Резервы под возможные потери по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	30
18.	Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций	1000
19.	Доходы текущего года	130
20.	Расходы текущего года	78
21.	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	100
22.	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России	100

Практическое задание № 6

Определите группы счетов, задействованных при отражении в бухгалтерском учете данных операций, отразите в бухгалтерском учете банка вышеперечисленные операции.

В течение операционного дня в коммерческом банке "Союз" были проведены следующие операции по балансовым, внебалансовым счетам и счетам по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам:

1. Предприятие ООО "Неон" сдало наличные деньги в кассу банка для зачисления на свой расчетный счет в сумме 100 тыс. руб.;

2. Из кассы банка перечислены денежные средства для загрузки банкоматов в сумме 2 000 тыс. руб.;

3. С расчетного счета предприятия ООО «Газнефть» списана сумма комиссионного вознаграждения за оказанные банком инкассаторские услуги в размере 5 тыс. руб.;

4. Негосударственная инвестиционная компания "Удача" оплатила комиссионные услуги государственной коммерческой организации "Орбита" в сумме 15 тыс. руб. (обе организации обслуживаются в данном банке);

5. На корреспондентский счет банка зачислено 100 000 тыс. руб., которые были получены по кредитному договору с Банком России, заключенному на 30 дней;

8. Индивидуальному предпринимателю Петрову Г.Д. предоставлен кредит в сумме 30 000 тыс. руб. сроком на 10 месяцев;

9. Негосударственному коммерческому предприятию "Белая долина" открыта кредитная линия на получение кредитов на сумму 15 000 тыс. руб.;

10. За счет прибыли текущего года банком были произведены отчисления в резервный фонд в сумме 50 000 тыс. руб.

Практическое задание № 7

. Расшифруйте номера лицевых счетов, определите принадлежность каждого счета и его вид., охарактеризуйте операции, которые учитываются на перечисленных счетах.

Клиенту банка открыты следующие лицевые счета:

- №40501810700010007456;
- №40501978600010000456;
- №42105840900010001456;
- №45507810200010017456.

Практическое задание № 8

В приведенной выписке из лицевого счета клиента, которая используется КБ "Финансовые технологии" расшифруйте номер лицевого счета клиента. Охарактеризуйте операции, которые совершены по лицевому счету и рассчитайте остаток

.ПАО КБ "Финансовые технологии"

Выписка за период: с 25.10.2023 по 25.10.2023

Лицевой счет: 40702810200000002437

Клиент: ООО "Факел"

ИНН/КПП: 6450017864/645001001

Операциониста: Козлова Анна Павловна

Дата последней операции по счету: 13.10.2023

Российский рубль

Входящий остаток пассив: 37 226. 79

Дата проводки	Номер документа клиента	БИК	Номер счета	Рубли	
				Дебет	Кредит
25.10.2023	123	046311808	70601810800002101001	500. 00	
25.10.2023	6578	046311808	20202810400000000393	17 000. 00	
25.10.2023	769	017003983	03100643000000018500	7. 89	

Всего документов: 3

Итого обороты:

0. 00

Исходящий остаток пассив:

Практическое задание № 9

Отразите перечисленные операции в бухгалтерском учете банка по лицевым счетам корреспондентского счета банка и кассы банка.

Определите остаток корреспондентского счета на конец дня.

15 октября, входящий остаток корреспондентского счета ПАО КБ "Олимп" составлял 1500 000 руб. В течение дня в банке были совершены следующие операции:

- получен кредит от Банка России в сумме 1 000 тыс. руб. на срок 2 дня;
- выдан кредит государственному коммерческому предприятию "Поле" (расчетный счет в ПАО КБ "Олимп") в сумме 50 000 руб. на срок 90 дней;
- на расчетный счет негосударственного коммерческого предприятия АО "Орион", открытый в ПАО КБ "Олимп", сдана наличная денежная выручка в сумме 5 000 тыс. руб.;
- предоставлен кредит АО "Заря" (расчетный счет в ПАО КБ "Олимп») в сумме 100 000 руб. на срок 120 дней;
- перечислено 100 000 руб. в фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ;
- негосударственное коммерческое предприятие АО "Орион" оплатило услуги негосударственной инвестиционной компании "Удача" в сумме 1 000 руб.;
- по депозитному договору, заключенному на 60 дней с государственным коммерческим предприятием АО "Нота" (расчетный счет в данном банке) привлечено в депозит 130 000 руб.;

Практическое задание № 10

Отразите перечисленные операции в бухгалтерском учете банка по лицевым счетам корреспондентского счета банка и кассы банка.

Определите остаток корреспондентского счета на конец дня, с учетом инкассации.

10 ноября, входящий остаток корреспондентского счета ПАО КБ "Олимп" составлял 500 000 руб. В течение дня в банке были совершены следующие операции:

- возвращены денежные средства в сумме 1 000 тыс. руб., размещенные в депозит до востребования в ПАО КБ "Сбербанк";
- по депозитному договору, заключенному на 120 дней с негосударственным коммерческим предприятием АО "Роль" (не имеет расчетного счета в данном банке), привлечено в депозит 100 000 руб.;
- на срок 7 дней предоставлен межбанковский кредит банку "Форум" в сумме 1 000 тыс. руб.;
- предоставлен кредит ИП Иванову М.И. (расчетный счет в ПАО КБ "Олимп") в сумме 18 тыс. руб. на срок 30 дней;
- негосударственной инвестиционной компании "Удача" по денежному чеку выдано 200 000 руб. на выплату заработной платы;
- из кассы банка выдано 500 000 руб. на подкрепление банкоматов;
- по договору банковского вклада с Петровой Н.К. принято в кассу 10 000 руб. для зачисления во вклад на условиях "до востребования";
- из кассы банка выданы наличные деньги в сумме остатка кассы за операционный день инкассаторам для поставки в РКЦ;
- из РКЦ получена выписка о зачислении инкассированных наличных денег на корреспондентский счет банка.

Практическое задание № 11

Опишите порядок учета неоплаченных в срок документов. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

12 сентября клиент представил в банк следующие документы:

- платежное поручение в сумме 2 800 руб. на предварительную оплату стоимости товаров;
- платежное поручение в сумме 1 200 руб. на оплату за оказанные услуги;
- платежное поручение в сумме 5 800 руб. на платежи в бюджет.

На момент поступления расчетных документов в банк средства на расчетном счете клиента отсутствовали.

13 сентября другой клиент представил в банк платежное поручение на перечисление платежей в бюджет в сумме 35 000 руб., которое не было оплачено банком ввиду отсутствия средств на его корреспондентском счете.

Практическое задание № 12

Охарактеризуйте очередность совершения операций по счетам клиентов банка, отразите в бухгалтерском учете банка перечисленные операции, учитывая, что входящий остаток расчетного счета клиента на начало дня составлял 200 000 руб.

15 июля к расчетному счету негосударственной некоммерческой организации "Резерв", открытому в КБ "Олимп", поступили документы:

- платежное поручение в сумме 150 руб. на приобретение в банке денежной чековой книжки;
- платежное поручение на перечисление средств иногороднему поставщику в сумме 30 000 руб.;
- инкассовое поручение на взыскание средств по решению суда в погашение задолженности по кредиту, предоставленному ПАО "Сбербанк", в сумме 60 000 руб.;

- платежное поручение в сумме 20 000 руб. на оплату налогов;
- платежное поручение на перечисление алиментов, взысканных по решению суда, в сумме 15 000 руб.;
- платежные поручения на перечисление страховых взносов, исчисленных с фонда заработной платы, на общую сумму 18 000 руб.;
- денежный чек на сумму 50 000 руб. на выплату заработной платы.

Практическое задание № 13

. Охарактеризуйте очередность совершения операций по счетам клиентов банка, отразите вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка.

Входящий остаток расчетного счета ИП, открытого в КБ "Смена", на начало дня составлял 10 000 руб. В течение дня по счету проведены следующие операции:

- списаны денежные средства по платежному требованию с акцептом, выставленному ранее иногородним поставщиком, в сумме 10 000 руб.;
- на основании платежных поручений возвращены средства, ранее размещенные в депозит сроком на 1 год, в сумме 5 000 руб. и перечислены проценты по депозиту в сумме 1 000 руб.;
- по платежному поручению перечислены средства АО "Арго" (расчетный счет в данном банке) в сумме 2 000 руб. по хозяйственному договору;
- зачислены денежные средства по платежному поручению иногороднего покупателя в сумме 8 000 руб.;
- перечислены денежные средства на уплату страховых взносов, исчисленных с фонда заработной платы, в сумме 2 000 руб.;
- по денежному чеку выданы средства на заработную плату в сумме 3 500 руб.

Практическое задание № 14

Охарактеризуйте очередность совершения операций по счетам клиентов банка, отразите вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка.

8 ноября на начало дня входящий остаток счета государственной финансовой организации "Факел" в КБ "Олимп" равен нулю. К счету открыта картотека неоплаченных в срок документов в сумме 5 000 руб. (платежные поручения на перечисление платежей в бюджет).

В течение операционного дня по счету были совершены следующие операции:

- на счет клиента были зачислены денежные средства в сумме 10 000 руб. по платежному поручению иногороднего покупателя;
- перечислены алименты в сумме 3 000 руб., взысканные по решению суда;
- зачислены средства по непокрытому аккредитиву в сумме 15 000 руб.;
- перечислены средства по платежному требованию с заранее данным акцептом на оплату услуг ЖКХ в сумме 5 000 руб.;
- перечислены денежные средства в уплату процентов за кредит в сумме 3 500 руб.;
- зачислены денежные средства в сумме 2 000 руб., поступившие от АО "Неон" (негосударственное коммерческое предприятие), расчетный счет которого открыт в ОАО КБ "Олимп".

Практическое задание № 15

Охарактеризуйте очередность совершения операций по счетам клиентов банка, отразите вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка.

По состоянию на начало операционного дня 15 июня, входящий остаток лицевого расчетного счета негосударственной инвестиционной компании "Удача", открытого в КБ

"Олимп", составляет 5 000 руб. В течение операционного дня по расчетному счету совершены следующие операции:

- на основании реестра чеков и покрытого чека зачислены денежные средства в сумме 3 000 рублей (расчеты осуществляются внутри банка);
- на основании инкассового платежного поручения взыскана недоимка в бюджет в сумме 4 000 руб.;
- на основании платежного поручения на сумму 10 000 руб. погашен кредит, выданный КБ "Олимп" сроком на 30 дней;
- по денежному чеку получены средства на хозяйственные расходы в сумме 3 000 руб.;
- по платежному поручению в сумме 9 000 рублей зачислены денежные средства от иногороднего покупателя.

Практическое задание № 16

Определите характер совершенных операций в банке по представленным бухгалтерским проводкам:

1) Д-т счета №40802 К-т счета №70601	5) Д-т счета №30110 К-т счета №40502	9) Д-т счета №90901 К-т счета №99999
2) Д-т счета №90907 К-т счета №99999	6) Д-т счета №47416 К-т счетам №40602	10) Д-т счета №40901 К-т счета №40702
3) Д-т счета №99999 К-т счета №91207	7) Д-т счета №30102 К-т счета №40901	11) Д-т счета №30109 К-т счета №40702
4) Д-т счета №44504 К-т счета №40501	8) Д-т счета №40602 К-т счета №30220	12) Д-т счета №40702 К-т счета №20202

Практическое задание № 17

Определите характер совершенных операций в банке по представленным бухгалтерским проводкам:

1) Д-т счета №30102 К-т счета №30223	3) Д-т счета №30109 К-т счета № 40601	5) Д-т счета №30102 К-т счета №47416
2) Д-т счета №47418 К-т счета №30102	4) Д-т счета №20202 К-т счета №30102	6) Д-т счета №30102 К-т счета №30202

Практическое задание № 18

Охарактеризуйте документооборот по приему наличных денег в кассу банка, составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

В приходном кассовом журнале банка были отражены следующие операции по приему наличных денег:

- по приходному кассовому ордеру принято 150 тыс. руб. от физического лица Градова Е.Б. для зачисления во вклад сроком на 6 месяцев;
- по приходному кассовому ордеру принято 15 тыс. руб. от физического лица Васильева А.И. для осуществления перевода без открытия банковского счета получателю, расположенному на территории РФ;
- по объявлению на взнос наличными от ООО "Рубеж" принята выручка от реализации продукции в сумме 120 тыс. руб. для зачисления на расчетный счет;
- от сотрудника банка Белова А.К. принята сумма неизрасходованного аванса, выданному ему ранее на хозяйственные нужды, в размере 2 тыс. руб.

Практическое задание № 19

Расшифруйте записи в кассовом журнале банка по приходу указанные в приведённом фрагменте кассового журнала банка за 10 августа, охарактеризуйте содержание совершенных банком операций по приему наличных денег, составьте проводки.

Кассовый журнал по приходу					
10 августа 20__ года					
Дата					
Счет по учету кассы №20202810300000000011					
№ кассового документа	№№ счетов	Шифр документа	Сумма	Символ по статье прихода	Примечание
332	40702810400000000565	04	3 500.00	02	
333	40603810300000001525	04	2 300.00	11	
334	42307810600000000065	04	1 000.00	16	
335	60308810100000000012	04	800.00	32	
336	52301810500000000001	04	6 500.00	21	
337	40911810200000000030	04	4 050.00	13	
...					
Итого по приходу:			200 000.00		

Практическое задание № 20

Расшифруйте записи в кассовом журнале банка по расходу, указанные в приведённом фрагменте кассового журнала банка за 10 августа. Охарактеризуйте содержание совершенных банком операций по выдаче наличных денег.

:

Кассовый журнал по расходу					
10 августа 20__ года					
Дата					
Счет по учету кассы №20202810300000000011					
№ кассового документа	№№ счетов	Шифр документа	Сумма	Символ по статье расхода	Примечание
540	20208810800000000021	03	100 000.00	75	
541	40702810400000000565	03	7 500.00	40	
542	40603810300000001525	03	1 300.00	53	
543	42301810600000000065	03	10 000.00	55	
544	60308810100000000012	03	2 800.00	53	
545	455048109000000003348	03	68 000.00	54	
...					
Итого по расходу:			800 000.00		

Практическое задание № 21

По представленным бухгалтерским проводкам определите характер совершенных операций

1) Д-т счета №40817	4) Д-т счета №40802	7) Д-т счета №70606
К-т счета № 45504	К-т счета № 40817	К-т счета № 47426

2) Д-т счета №30102 К-т счета № 20209	5) Д-т счета №40817 К-т счета №30102	8) Д-т счета №47426 К-т счета №20202
3) Д-т счета №70606 К-т счета №40702	6) Д-т счета №40501 К-т счета №41402	9) Д-т счета №47427 К-т счета №70601

Практическое задание № 22

Составьте бухгалтерские проводки по получению, возврату кредитов, начислению и уплате процентов по ссудам, формированию и регулированию резервов на возможные потери по ссудам.

11 мая индивидуальному предпринимателю Сидорову И.В. в банке «Олимп» был предоставлен кредит (кредитный договор №1) на срок 120 дней в сумме 100 тыс. руб. под 25 % годовых с условием ежемесячной уплаты процентов, не позднее последнего рабочего дня месяца.

31 мая Сидоров И.В. уплатил проценты по кредитному договору №1 за май.

1 июня Сидорову И.В. был выдан еще один кредит (кредитный договор №2) в сумме 25 тыс. руб. на срок 90 дней под 28% годовых с условием ежемесячной уплаты процентов, не позднее последнего рабочего дня месяца. Обеспечением по кредиту стал залог имущества заемщика на сумму 50 тыс. руб.

Оба кредита в момент выдачи были классифицированы банком как "нестандартные" с формированием резерва на возможные потери в размере 1% от валюты ссуды.

Практическое задание № 23

По представленным бухгалтерским проводкам определите характер совершенных операций.

1) Д-т счета №44904 К-т счетам №40602 и одновременно: Д-т счета №91316 К-т счета №99998	5) Д-т счета №45505 К-т счетам №20202 и одновременно: Д-т счета №91414 К-т счета №99999	9) Д-т счета №40701 К-т счетам №45105 и одновременно: Д-т счета №99998 К-т счета №91317
2) Д-т счета №99998 К-т счета №91317	6) Д-т счета №20202 К-т счета №70601	10) Д-т счета №30102 К-т счета № 20209
3) Д-т счета №44903 К-т счета №52301	7) Д-т счета №45304 К-т счета №30102	11) Д-т счета №47427 К-т счета №70601
4) Д-т счета №70606 К-т счета №45515	8) Д-т счета №90902 К-т счета №99999	12) Д-т счета №90901 К-т счета №99999

Практическое задание № 24

Составьте бухгалтерские проводки по продаже и покупке наличной иностранной валюты.

20 августа в операционной кассе банка были произведены следующие операции с иностранной валютой:

- у физического лица куплено 1 000 долл. США за наличные рубли по курсу 60,80 руб.;

- продано физическому лицу 1 500 долл. США за наличные рубли по курсу 68,10 руб. Официальный курс доллара США на 20 августа составлял 62,30 руб. за 1 доллар США.

Практическое задание № 25

3 Охарактеризуйте документооборот по выдаче наличных денег из кассы банка, составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

В расходном кассовом журнале банка были отражены следующие операции по выдаче наличных денег:

- по расходному кассовому ордеру выплачены проценты по вкладу гражданину Иванову Д.В. в сумме 4,5 тыс. руб.;
- по денежному чеку ООО "Север" выданы средства на выплату заработной платы в сумме 320 тыс. руб.;
- по расходному кассовому ордеру выданы средства в подотчет завхозу банка Сидорову И.И. в сумме 1 тыс. руб. для приобретения канцелярских принадлежностей;
- по расходной кассовой ведомости работникам банка выданы наличные денежные средства на выплату заработной платы в сумме 200 тыс. руб.;
- по расходному кассовому ордеру осуществлено подкрепление банкоматов банка в общей сумме 5 млн. руб.

Практическое задание № 26

Заполните таблицу операций, отраженных в учете банка по счету 20302 «Золото». Используйте план счетов банка (809-П)

Наименование операции	Дебет	Кредит
Банк приобрел у предприятия изготовителя драгоценные металлы в слитках		
Клиентом (юридическим лицом) внесены драгоценные металлы в слитках на свой счет в банке		
Клиентом (юридическим лицом) осуществлен возврат ранее взятого займа в слитках драгоценных металлов		
Переданы драгоценные металлы в физической форме на хранение в другую кредитную организацию		
Размещены драгоценные металлы в физической форме в депозит в другом банке		
Выданы драгоценные металлы физическому лицу с его обезличенного металлического счета в физической форме		

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.08 ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих и профессиональных компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09. ПК 1.2 ПК 1.5 ПК 1.6 ПК 2.1	– определять актуальность нормативно–правовой документации в профессиональной деятельности для ведения предпринимательской деятельности; – применять современную научную профессиональную терминологию в сфере предпринимательства; – определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; – выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; – оформлять бизнес–план; – рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; – определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; – презентовать бизнес–идею, выявлять сильные и слабые стороны бизнес–идеи; – грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; – <i>презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности</i>	– содержание актуальной нормативно правовой документации в сфере предпринимательства; – современная научная и профессиональная терминология – возможные траектории профессионального развития и самообразования в сфере предпринимательской деятельности; – основы предпринимательской деятельности; – порядок выстраивания презентации; – <i>правила разработки бизнес–планов</i>

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

В результате изучения студент должен	Задания для проверки
Уметь	Номер практического задания
Определять актуальность нормативно–правовой документации в профессиональной деятельности для ведения предпринимательской деятельности;	1,3, 6
Применять современную научную профессиональную терминологию в сфере предпринимательства;	5, 23
Определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;	14, 18

Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;	9, 11, 12, 22
Презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;	13, 16
Оформлять бизнес–план;	7, 13, 16, 17
Рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;	8, 10, 19
Определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;	24, 25
Презентовать бизнес–идею;	2, 16, 17
Выявлять сильные и слабые стороны бизнес–идеи;	4, 15, 20
Грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности.	2, 16, 17
Знать	
Содержание актуальной нормативно правовой документации в сфере предпринимательства;	1, 2, 3,
Современную научную и профессиональную терминологию	5, 6, 7, 8, 16, 17, 19, 33
Возможные траектории профессионального развития и самообразования в сфере предпринимательской деятельности;	8, 9, 10, 15, 16, 18, 20, 21, 22, 23
Основы предпринимательской деятельности;	1, 2, 3, 4, 10, 33, 34, 35, 36
Правила разработки бизнес–планов;	11, 12, 13, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 34, 36, 37, 38, 39, 41, 42
Порядок выстраивания презентации;	35, 24
Кредитные банковские продукты.	40

Теоретические вопросы:

1. Понятия предпринимательство и предприниматель.
2. Политика и инструменты поддержки малого и среднего бизнеса в Российской Федерации.
3. Предпринимательская среда.
4. Современные формы предпринимательской деятельности в России.
5. Производственное, коммерческое предпринимательство.
6. Финансовое предпринимательство.
7. Консультационное предпринимательство.
8. Бизнес-идея: понятие и классификация.
9. Источники инновационных бизнес-идей.
10. Методы выработки и адаптации бизнес-идей.
11. Понятие бизнес-планирования и его основные цели.
12. Бизнес-план: процесс планирования и типовое содержание бизнес-плана.
13. Общая типовая структура бизнес-плана.
14. Организационно-правовые формы хозяйственной деятельности.
15. Составление описания проектируемого бизнеса.
16. Целевой рынок.
17. Сегментация рынка.
18. Анализ рынка и отрасли.
19. Целевые потребители.
20. Производственный план: формирование производственной базы предприятия и планирование его производственной деятельности.
21. Организационный план: основные участники проекта, их роль и порядок взаимодействия.
22. Маркетинговый план и стратегия продаж.
23. Общая стратегия маркетинга: рыночная стратегия бизнеса, описание и анализ особенностей потребительского рынка, влияние внешних факторов на объем и структуру сбыта.
24. Прогноз конъюнктуры рынка.
25. Прогноз коммерческой деятельности анализируемых фирм-конкурентов.

26. Анализ продаж за предшествующий период.
27. Определение емкости рынка.
28. Прогноз развития рынка.
29. Планирование ассортимента.
30. Оценка конкурентоспособности товара.
31. Планирование цены.
32. Прогнозирование величины продаж.
33. Реклама и продвижение товара на рынок.
34. Устойчивое развитие бизнеса.
35. Разработка и реализация стратегий развития бизнеса с разумным подходом к экологическим, социальным и экономическим факторам.
36. Оценка устойчивости спроса на продукцию и меры по поддержанию его на высоком уровне.
37. Экономический аспект устойчивого развития, в том числе, расчет точки безубыточности.
38. Кадровая политика предприятия, создание благоприятных условий для труда и отдыха сотрудников, их профессионального развития.
39. Техничко- экономическое обоснование проекта, включая финансовые показатели.
40. Способы финансирования проекта.
41. Бюджет проекта.
42. Эффективность проекта, расчет калькуляции продукции/услуг.

Практические задания:

1. Используя нормативно-правовую базу, определите, в каких из документов содержится следующая актуальная информация регулирующая вопросы предпринимательской деятельности:

1	Предпринимательская деятельность граждан	А	Конституция Российской Федерации
2	Каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности.	Б	ФЗ о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
3	Порядок государственной регистрации юридических лиц при их создании	В	Гражданский кодекс РФ
4	Юридические лица	Г	ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности"
5	внесения изменений в сведения об индивидуальном предпринимателе, содержащиеся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей		
6	Лицензирование отдельных видов деятельности		

Заполните нижеприведенную таблицу сопоставив левую и правую стороны исходной таблицы

1	2	3	4	5	6

2. Составьте схему открытия собственного бизнеса в сфере финансовых услуг и презентуйте свою бизнес-идею. Обоснуйте ее эффективность с точки зрения: 1) значимости для общества; 2) возможности создания дополнительного собственного дохода; 3) адаптации к внешним экономическим факторам и конкурентам.

3. гр-н Иванов Ю.В. решил заняться предпринимательской деятельностью в сфере финансовых услуг. Разрабатывая свою бизнес-идею он выбирает оптимальную

организационно-правовую форму своего будущего бизнеса по следующим критериям:

1. возможность оказывать комплексные финансовые услуги;
2. его ответственность как собственника бизнеса должна быть минимальной.

Используя актуальную нормативно-правовую документации в сфере предпринимательской деятельности, обоснуйте какая форма предпринимательства наиболее подходит гр-н Иванову Ю.В.: юридическое лицо или индивидуальное предпринимательство? Если юридическое лицо, то какая организационно-правовая форма больше подходит? Нужно ли ему получать дополнительно лицензия на занятия бизнесом в сфере оказания финансовых услуг.

4. Затраты коммерческой организации составили за год 820 тыс. руб. Доход -1 750 тыс. руб. Определите рентабельность предприятия. Какие факторы влияют на рентабельность (укажите минимум три сильных и слабых фактора).

5. Установите соответствие между организационно-правовыми видами предприятий и их характеристиками.

ХАРАКТЕРИСТИКИ	ВИДЫ
А. управляет общее собрание участников Б. число членов не может быть менее 5 В. исполнительными органами являются правление и председатель Г. уставный капитал образуется из стоимости вклада участников Д. капитал образуется за счет выпуска и размещения акций	1. ООО 2. Кооператив 3. АО

Результаты занесите в таблицу.

А	Б	В	Г	Д

6. На основе положений, регулирующих предпринимательскую деятельность (ГК РФ, часть I), проведите сравнительный анализ деятельности индивидуального предпринимателя и юридического лица и заполните таблицу.

Форма предпринимательской деятельности	Права	Обязанности	Мера ответственности
Индивидуальный предприниматель			
Юридическое лицо			

7. Разработайте и составьте организационную структуру управления общества с ограниченной ответственностью, для производственного раздела бизнес-плана в котором имеются:

- Генеральный директор;
 - Директора: директор по коммерции, директор по общим вопросам, директор по экономике.
 - Служба главного инженера, Служба инженера по технике безопасности, Служба транспортного отдела, Служба начальника отдела снабжения.
 - Планово-экономический отдел, Бухгалтерия.
- Определить тип организационной структуры управления. Перечислите преимущества и недостатки данной структуры.

8. Организация получила кредит в банке на сумму 30 000, 00 руб. под 9% годовых. По кредитному договору сумма должна быть возвращена в течении одного года с даты заключения договора. Через шесть месяцев $\frac{3}{4}$ суммы были возвращены, оставшая сумма

вносится по окончании договора. Рассчитайте сумму процентов, которую необходимо оплатить за пользование заемными средствами? Укажите, что является источником оплаты процентов по кредиту.

9. У вас, как специалиста, возникает идея открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Планируется открыть кабинет по оказанию финансовых услуг. Подумайте, как можно уменьшить отрицательные последствия от возможного наступления рискованных событий в бизнесе. Заполните таблицу «Способы уменьшения отрицательных последствий». Ответ обоснуйте.

Виды рисков	Способы уменьшения отрицательных последствий
1) падение спроса на услуги	
2) неэффективная работа маркетинга	
3) внесение поправок в нормативно-правовую базу, регулирующую данную деятельность	
4) распространение коммерческой тайны	
5) противодействие конкурентов	
6) риск неплатежа за оказанную услугу	

10. Индивидуальный предприниматель, который открыл косметологический кабинет, взял кредит 900 тыс. рублей на 2 года под 13 % годовых. Ожидаемая прибыль через 2 года 1,8 млн. рублей. Хватит ли этих денег выплатить кредит и проценты по нему?

11. Сформулируйте бизнес-идею в области профессиональной деятельности. Определите последовательные действия, предпринимаемые собственником бизнеса в «начале пути». Выявите достоинства и недостатки коммерческой идеи. Раскройте потенциал выбранной вами бизнес-идеи по следующим критериям:

- 1) перспектива завоевания рынка;
- 2) целевая аудитория (потребителей);
- 3) новизна, инновационная направленность бизнес-идеи;
- 4) доступность ресурсов;
- 5) время, необходимое для реализации идеи;
- 6) размер капитала, необходимого для реализации идеи;
- 7) срок окупаемости бизнеса.

12. Сформулируйте бизнес-идею в соответствии с Вашим направлением подготовки и выберите на ваш взгляд наилучшую:

- 1) самостоятельно запишите 5 примеров своих увлечений;
 - 2) укажите варианты преобразования каждого интереса в способ заработать, через реализацию увлечения в бизнес;
 - 3) проанализируйте все предложения и сделайте выбор бизнес-идеи;
- Оцените выбранную вами бизнес-идею согласно следующим критериям:
- 1) перспектива завоевания рынка;
 - 2) целевая аудитория (потребителей);
 - 3) новизна, инновационная направленность бизнес-идеи;
 - 4) время, необходимое для реализации идеи.

13. Разработка мини бизнес-плана.

1. Определитесь, какой именно продукт (услугу) вы готовы предложить покупателю.
2. Выделить круг ваших потенциальных клиентов. Приглядитесь к своим конкурентам: какие у них преимущества перед вами.
3. Продумайте месторасположение, организационную структуру своего бизнеса.

4. Представьте план доходов и план расходов для подсчета вашей ежемесячной прибыли.
5. Определитесь с источниками получения средств.
6. Составьте план презентации Вашей бизнес идеи.

14. Гражданин РФ Иванов П. планирует организовать предпринимательскую деятельность в статусе индивидуального предпринимателя. В силу отсутствия опыта в данном деле, не знает, как оформить государственную регистрацию предпринимательской деятельности. Помогите ему составить план действий, указав какие документы необходимо представить и в какие сроки в местные органы власти для регистрации индивидуального предпринимателя.

15. По итогам 2023 года чистая прибыль организации составила 1510 тыс. руб. Руководитель клиники рассматривает введение новых видов деятельности. Ответьте на вопросы. Какой вид деятельности по ОКВЭД («Общероссийский классификатор видов экономической деятельности») осуществляется предприятием? Какие смежные виды деятельности предприятия можно рассмотреть, для дальнейшего развития бизнеса? Принято решение о вложении денежных средств в обучение нескольких сотрудников. Сумма капитальных вложений составила 1000 тыс. руб. Какие источники финансирования данного проекта могли быть использованы предприятием?

16. Выполните действия по разработке бизнес-плана.

1. Определитесь, какой именно продукт вы готовы предложить покупателю. Опишите его особенность, отличие от подобных предложений, уже существующих на рынке. Это могут быть его качественные характеристики, или ценовая политика, или особый метод продвижения к покупателю, дополнительные услуги. В этом же разделе укажите количество товара, которые вы сможете предложить за какой-либо период времени (например, за месяц).

2. После того, как продукт приобрел четкие очертания, нужно выделить круг ваших потенциальных клиентов. Подумайте, кто будет покупать ваш продукт. Составьте портрет вашего покупателя: где он находится, каков уровень его дохода, почему он будет покупать ваш продукт, какое количество он сможет приобрести.

3. Определитесь с источниками финансирования. Какие источники, вы предполагаете использовать?

4. Подумайте, какие факторы, события, изменения могут помешать вашей деятельности. Этот раздел бизнес-плана называется анализ рисков. Постарайтесь предусмотреть как можно больше таких моментов, например, недостаток работников соответствующей квалификации, изменение спроса, появление конкурентной продукции, изменение законодательной базы и т.д. Составьте план своих действий в случае наступления каждого из этих событий.

Опишите основные этапы составления презентации и программные продукты, которые используются для презентаций.

17. Сформируйте бизнес-идею собственного дела. Напишите резюме к бизнес-плану, где обязательно выделите пункты:

- Основные задачи бизнес-плана;
- Привлекательность бизнеса;
- Перспективные оценки будущих прибылей и объемов продаж;
- Процедуры возврата займов и кредитов инвесторам;
- Размер требуемого капитала.

Резюме должно содержать следующие данные:

- идеи, цели, суть проекта;

- особенности предлагаемых товаров (услуг, работ) и их конкурентные преимущества в сравнении с аналогичной продукцией конкурентов;
 - стратегия и тактика достижения поставленных целей;
 - квалификация персонала и особенности ведущих менеджеров.
- На основании резюме презентуйте свою идею.

18. Разработайте и составьте организационную структуру управления общества с ограниченной ответственностью, для оказания финансовых услуг в котором имеются:

- Генеральный директор;
 - Директора: директор по коммерции, директор по общим вопросам, директор по экономике.
 - Отдел работы с клиентами: главный менеджер, менеджеры по работе с клиентами; менеджеры по работе с корреспонденцией.
 - Служба инженера по технике безопасности, Служба транспортного отдела, Служба начальника отдела снабжения.
 - Планово-экономический отдел, Бухгалтерия.
- Определите тип организационной структуры управления. Перечислите преимущества и недостатки данной структуры.

19. Организация взяла кредит 3 млн. рублей на 2 года под 13 % годовых. Ожидаемая прибыль от оказания услуг через 2 года должна составить 3,8 млн. рублей. Определите достаточно ли размера ожидаемой прибыли, что бы выплатить кредит и проценты по нему?

20. Проведите анализ сильных и слабых сторон следующей бизнес-идеи: открытие консалтинговой фирмы рядом с давно существующей и действующей, определите ее конкурентные преимущества и недостатки, выделив:

- Сильные стороны - преимущества бизнес-идеи;
- Слабости - недостатки бизнес-идеи;
- Возможности - факторы внешней среды, использование которых создаст преимущества для открытия юридической компании;
- Угрозы - факторы, которые могут потенциально ухудшить положение новосозданной компании.

21. Рассмотрите Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» (ст. 12) с учетом вступивших в силу изменений. Определите, требуют ли следующие виды деятельности, получения лицензии.

Виды деятельности:

- оказание услуг по ремонту автомобилей,
- оказание юридических услуг;
- организация перевозок грузов,
- оказания услуг нотариуса,
- розничная торговля продуктами питания,
- розничная торговля спиртными напитками;
- веб-разработка сайтов;
- проведение кулинарных мастер-классов;
- оказание медицинских услуг;
- обучение в частной школе.

22. При создании консалтинговой фирмы ее владелец вложил сумму 200 тыс. руб. Процесс работы фирмы осуществляется в здании, которое до организации предприятия он сдавал в аренду. Арендная плата составляла 250 тыс. руб./год. До организации собственного бизнеса его учредитель работал с годовой заработной платой 100 тыс. руб. Деятельность созданного предприятия

характеризуется следующими показателями:

Показатели	Значение
Объем оказанных услуг, ед.	290
Цена услуги, руб.	3 500,00
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	950,00
Затраты на оказание услуг, тыс. руб.	700,00

Рассчитайте: прибыль от оказания услуг; рентабельность предприятия. Обоснуйте ответ на вопрос о целесообразности создания собственного предприятия. Определите достоинства и недостатки созданного предприятия.

23. Каждому термину подберите соответствующее определение.

Термин	Определение
1. Риск	А) связан с производством продукции, товаров и услуг, с осуществлением любых видов производственной деятельности.
2. Производственный риск	Б) возникает в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.
3. Коммерческий риск	В) самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на получение прибыли от использования имущества, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном порядке.
4. Предпринимательская деятельность в России регулируется	Г) угроза того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов или получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал.
5. Предпринимательская деятельность	Д) Каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности
6. Гражданский кодекс РФ	Ж) Конституцией РФ, Гражданским кодексом РФ, законами и нормативными актами.
7. Конституция РФ	З) комплексно определяет сущность предпринимательской деятельности.

24. Инвестор вложил в бизнес 2,3 млн. руб. в течение года по результатам деятельности была получена чистая прибыль в размере 325 тыс. руб. За это время цены выросли на 5%, а банки привлекали вклады под 9% годовых.

Оцените:

1. Эффективность инвестиций;
2. Целесообразность инвестиций;
3. Срок окупаемости инвестиций.
4. Обоснуйте, выгоден ли данный вариант инвестиций.

25. Учредители ООО «РЕМ» приняли решение вложить прибыль в высокодоходные инвестиции. Для уменьшения доли риска денежные средства были распределены на части и помещены в три инвестиционных проекта.

Показатель	1	2	3
Объем вложенных средств, тыс. руб.	120 000	145 000	110 000
% доход от вложений	11	11	10

Определите, какой из вариантов наиболее выгоден и стоит ли ООО «РЕМ» менять структуру финансового портфеля.

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет

понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определение понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.09 МЕНЕДЖМЕНТ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих и профессиональных компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 07.; ОК 08.; ОК 09.; ПК 1.1.; ПК 1.3.; ПК 1.6.; ПК 2.1.	- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - определять этапы решения задачи - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составить план действия; - определить необходимые ресурсы; - определять задачи для поиска информации - определять необходимые источники информации; - применять современную научную профессиональную терминологию; - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования - организовывать работу коллектива и команды; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; - использовать современное программное обеспечение - консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов - выявлять потребности клиента по видам и условиям банковских продуктов и услуг; - оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта банковского продукта в соответствии с выявленными потребностями;	- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; -структуру плана для решения задач - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; - приемы структурирования информации; - содержание актуальной нормативно-правовой документации; - формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации -порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; -основы проектной деятельности; - правила оформления документов и построения устных сообщений - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - правила делового общения с клиентами;

- оперативно принимать решения по предложению и продаже клиенту дополнительного банковского продукта и услуги (кросс-продажа); - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиками, имеющими просроченную задолженность; - подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей клиента	- навыки делового общения и межкультурной коммуникации; - теория и практика переговорного процесса; - правила корпоративной этики; - теоретические аспекты и практические навыки регулирования конфликтов; - психология общения и ведение консультационной работы с клиентами.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

В результате изучения студент должен	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического задания
- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;	1
- определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;	2,12
- составить план действия; определить необходимые ресурсы;	4
- определять задачи для поиска информации определять необходимые источники информации;	3
- применять современную научную профессиональную терминологию;	5
- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	6
- организовывать работу коллектива и команды;	7
- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	7
применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;	8
- использовать современное программное обеспечение	9
	10,11
- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям	13
- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	14
	15,16,17
выявлять потребности клиента по видам и условиям банковских продуктов и услуг;	18
	19
оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта банковского продукта в соответствии с выявленными потребностями;	20,21,22
оперативно принимать решения по предложению и продаже	22,23

<i>клиенту дополнительного банковского продукта и услуги (кросс-продажа);</i>	
<i>выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиками, имеющими просроченную задолженность;</i> <i>подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей клиента</i>	24,25
Знать:	Номер теоретического вопроса
- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; -структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности	1,2,3
- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации;	4-11
порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств	4,5, 10,13,14
- - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; -основы проектной деятельности;	6, 17,18,19
- правила оформления документов и построения устных сообщений - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;	3,15,16,17,18
- содержание актуальной нормативно- правовой документации; - формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации	12-13
- <i>правила делового общения с клиентами;</i>	19-20
- <i>навыки делового общения и межкультурной коммуникации;</i> - <i>теория и практика переговорного процесса;</i> - <i>правила корпоративной этики;</i>	3,5,6,8,10,13 21
- <i>теоретические аспекты и практические навыки регулирования конфликтов;</i> <i>психология общения и ведение консультационной работы с клиентами.</i>	22,23,24, 25

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Теория управления. Этапы и школы в развитии менеджмента.
2. Ключевые понятия теории управления: система управления: процесс управления, механизм управления.
3. Закономерности управления различными системами (организациями)
4. Планирование, его цели, задачи. Видов планов предприятия
5. Методы планирования.
6. Организационные структуры предприятия: линейная, функциональная, линейно-функциональная, дивизиональная, матричная, проектная.
7. Контроль, его сущность, виды и задачи. Способы и методы координации

деятельности предприятия.

8. Мотивация персонала, ее способы и виды. Процессуальные и содержательные теории мотивации.

9. Характеристики внешней и внутренней среды и ее элементы.

10. Основные направления стратегического анализа: ПЭСТ анализ. S.W.O.T анализа.

11. Жизненный цикл бизнес-единицы. Стадии и этапы жизненного цикла.

12. Инновации как необходимое условие долгосрочного существования. Виды и классификация инноваций.

13. Стратегическое планирование. Видение, миссия организации. Общие и частные цели предприятия. Дерево целей

14. Виды стратегий: бизнес, конкурентная, финансовая, операционная. Конкурентные стратегии и конкурентные преимущества.

15. Основы теории принятия управленческих решений. Виды управленческих решений.

16. Этапы и методы управленческих решений.

17. Понятие и формы деловой коммуникации. Групповые коммуникации, фасилитация.

18. Методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера.

19. Лидерство, влияние, власть. Виды власти.

20. Методы и стили управления.

21. Законодательство Российской Федерации в области управления персоналом.

22. Конфликт, его сущность причины и последствия.

23. Этапы развития конфликта. Методы управления конфликтами.

24. Стресс, его причины и последствия. Методы и подходы управления стрессом.

25. Управление социально-психологическим климатом в коллективе

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ (СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ)

Практическое задание №1

В банке «Тинькофф» г.Краснодара, мкр. Юбилейный, работает 35 человек, из них 6 человек – это линейные руководители. 29 человек находится в функциональном соподчинении. Как показал ежеквартальный отчет, деятельность работников не принесла нужного результата.

Задания:

1) Рассчитать норму управляемости Управляющего отделением банка.

2) Составить месячный план работы сотрудников по повышению эффективности деятельности.

3) Какие ресурсы необходимы сотрудникам для повышения эффективности деятельности?

Практическое задание № 2

Используя таблицу, укажите основные этапы развития организации их отличительные особенности по ряду признаков. На каком этапе должна удерживать свои позиции организация? Выделите его в таблице 1.

Таблица 1–Основные этапы развития организации

Этап развития организации	Основные цели	Отношения внутри организации	Действия менеджеров
Создание организации			

ИТ.Д.....			

Практическое задание №3

Проанализируйте практическую ситуацию и заполните таблицу «Мотивационная политика организации»

Коммерческий банк ПАО «ММК» имеет очень большой штат сотрудников. А вот возможностей для карьерного роста очень мало, и эта тема не особо обсуждается в банке. Признаю, что эти сотрудники зарабатывают хорошие деньги (если хорошо работают, конечно). Но вот парадокс: 60% из них не задерживаются там дольше, чем на год. Почему? Я опросила нескольких «звёздных» сотрудников, покинувших компанию. И получила один ответ: ты можешь быть «супер-сотрудником», или быть в числе отстающих, кроме зарплаты не изменится ничего. И через год, и через два, и через пять ты будешь тем же самым сотрудником банка, с тем же набором обязанностей, полномочий, ответственности.

Таблица 1 Мотивационная политика организации

№п/п	Методы стимулирования сотрудников, используемые на производстве	Описание ошибки, допущенной руководителем при мотивировании	Вид мотивированности сотрудников	Управленческое решение по изменению ситуации на предприятиях для повышения мотивации сотрудников

Практическое задание №4

Абрахам Маслоу – американский психолог, который являлся одним из лидеров гуманистической психологии. Согласно его теории, человек имеет множество различных потребностей, которые можно разделить на 5 основных категорий.

Задания:

1. Заполните таблицу 1, отражающую связь данных потребностей, их проявления и средств удовлетворения в рамках применения методов управления.

Таблица 1–Применение содержательной теории А.Маслоу

Группы потребностей	Формы проявления потребностей	Средства удовлетворения потребностей	Метод управления
Физиологические			
Безопасность			
Социальные			
Самоутверждение			
Самовыражение			

2 На основе данных таблицы выбрать те элементы, которые можно заложить в основу плана совершенствования мотивационной политики в микрокредитной организации. Представить макет такого плана.

Практическое задание №5

Приведите в качестве примера Коммерческий банк. Рассмотрите его с позиций системного подхода и выделите основные составляющие *внутренней и внешней среды*.

Разработайте проблемные вопросы и этапы проектирования:

Проблемный вопрос	Продукт этапа

1. Какие элементы внешней среды оказывают наибольшее влияние на данную организацию?	Перечень элементов внешней среды 1.1... 1.2...
2. Какие возможности внешней среды оказывают влияние на данную организацию?	Перечень возможностей 2.1... 2.2...
3. Какие угрозы внешней среды оказывают влияние на данную организацию?	Перечень угроз 3.1... 3.2...
4. Какие элементы внутренней среды можно выделить в данной организации?	Перечень элементов внутренней среды 4.1... 4.2...
5. Какие сильные стороны могут быть у организации?	Перечень сильных сторон 5.1... 5.2...
6. Какие слабые стороны могут быть у организации?	Перечень слабых сторон 6.1... 6.2...
7. Какую стратегию вы выбираете (на основе SWOT-анализа)	Описание стратегии: Цель... Идеи... Ожидаемые результаты...
8. Что будет представлять из себя аппарат управления организацией?	Схема аппарата управления
9. Каков будет состав основных подразделений?	Схема организации
10. По каким критериям можно оценить эффективность вашей организации?	Критерии оценки эффективности организационной системы 10.1... 10.2...

Практическое задание №6

Разработка миссии является начальной точкой любого совершенствования системы управления, так как определение миссии необходимо для того, чтобы выявить в чем заключается основная задача предприятия и любую деятельность предприятия подчинить ее решению.

Миссия банка предназначена для решения следующих основных задач – пропишите их

На основе сформулированной миссии представьте планы дальнейшей деятельности коммерческого банка (Стратегический, тактический, оперативный)

Практическое задание №7

В результате усиления позиций конкурентов у вашего банка «ZZZ» возникли сложности со сбытом банковских продуктов.

Имеются следующие варианты решения задачи:

1) сократить количество банковских продуктов с 5 до 4 единиц. При этом ваши потери составят 50000у.е.;

2) усовершенствовать модели банковских продуктов. В этом случае потери дохода составят 20000у.е. (от модернизации) и 30000у.е. (от внесенных изменений в технологию);

3) усилить рекламную кампанию. В этом случае затраты на единицу продукции возрастут на 8у.е.

Вам необходимо:

- Определить факторы, влияющие на принятие решения;
- Рассчитать доходность каждого из трех вариантов решений;
- Выбрать окончательное решение;
- Оформить решение в таблице;
- Сформулировать выводы, аргументирующие принятое вами решение.

Таблица – Технология процесса принятия решения

Диагноз проблемы	Установленные критерии ограничения	Выявление альтернатив	Оценка альтернатив	Выбор

Практическое задание №8

Сформируйте перечень характеристик менеджера коммерческого банка, необходимых для эффективного выполнения его ролей (согласно классификации ролей менеджера Г. Минцберга). Выберите наиболее соответствующую данному перечню кандидатуру менеджера из двух-трех возможных кандидатур (в качестве которых могут быть студенты группы).

При выполнении задания используйте методы экспертной оценки.

Практическое задание №9

Заполнить таблицу 1 для любых 3-х типов организационных структур.

Таблица 1. Типы организационных структур

	Особенности структуры	Преимущества структуры	Недостатки структуры	Блок-схема
1-я структура				
2-я структура				
3-я структура				

Разработать свою схему для каждой из выбранных организационных структур по аналогии с приведенными в качестве примера использовать данные коммерческих предприятий и организаций.

Практическое задание №10

Рассмотрите ситуацию о том, как **применять в профессиональной деятельности приемы и методы эффективного делового общения** и дайте ответы на вопросы

Вы- руководитель компании- чувствуете, что намеченные на день дела Вы не успеваете сделать вовремя. Помимо того, что уже выполнено, еще нужно провести совещание с руководителями подразделений, заказать билеты на самолет для предстоящей командировки, сделать заказ на поставку товаров и встретиться с рабочими по поводу внедрения в производство новой технологии.

Вопросы:

1. Станете ли Вы стараться все успеть сделать самому?
2. Перепоручите ли какие-нибудь дела своим подчиненным? Если да, то какие и кому?
3. Что Вы перенесете на другие дни?
4. Составьте план руководителя на 1 день

Практическое задание № 11

Смоделируйте на примере конкретной деятельности руководителя кредитного отдела рабочую ситуацию в организации, отражающую взаимосвязь общих функций управления. Результаты оформите в виде схемы «Кольцо управления».

Практическое задание № 12

В двух филиалах Сбербанка, управляющими назначены мужчины в возрасте 38 лет. Ежеквартальный отчет показал различия в прибыли этих филиалов.

Сформулируйте концептуальные положения и различия эффективного и неэффективного управления, согласно изученным закономерностям, законам и принципам управления. Оформите результаты в виде таблицы 1.

Таблица 1 –Концептуальные положения и различия эффективного и неэффективного менеджмента

Эффективный менеджмент (как надо управлять)	Неэффективный менеджмент (как не надо управлять)

Практическое задание № 13

Подготовить проект приказа руководителя кредитного отдела Уралсиб г. Краснодар, о переходе юридического лица в другой статус. Контроль за исполнением возложить на старшего финансового инспектора.

Практическое задание № 14

Данное задание состоит из пяти блоков. В каждом из блоков приведены действия руководителя, соответствующие одному из стилей управления согласно теории трех стилей руководства Курта Левина: авторитарному (*А*), демократическому (*Д*) или либеральному (*Л*).

Определите соответствие между ними, используя условные обозначения А, Д, Л.

Руководитель:

I БЛОК

1. Централизует руководство, требует, чтобы обо всех делах докладывали лично ему.
2. Четко распределяет обязанности между собой, своими заместителями и другими подчиненными;
3. В выполнении управленческих функций пассивен, можно сказать, что просто «плывет по течению».

II БЛОК

1. Часто давая подчиненным поручения, советуется с ними, обращается к ним с просьбами.
2. Всегда приказывает, наставляет, но никогда не обращается с просьбами к подчиненным.
3. Для выполнения какой-либо работы ему нередко приходится уговаривать своих подчиненных.

III БЛОК

1. Решает только те вопросы, которые сами назревают, не старается заранее предусмотреть их возникновение.
2. Старается решать деловые вопросы совместно с подчиненными, единолично решает только самые срочные и оперативные вопросы.

3. Единолично вырабатывает решения или отменяет их.

IV БЛОК

1. Его любимый лозунг «Давай-давай!»
2. Он, пожалуй, не очень требовательный человек.
3. Он требовательный, но одновременно и справедливый.

V БЛОК

1. Он не может влиять на дисциплину, она определяется другими.
2. Подчиненные его боятся, создавая видимость коллектива с высоким уровнем дисциплины.
3. Умеет поддерживать дисциплину и порядок.

Практическое задание № 15

У владельца частного предприятия работает 200 человек. Дела у фирмы идут хорошо. Для лучшего объединения коллектива, руководитель решает провести праздник за городом. Выезд назначен на пятницу. В программу праздника входит награждение лучших сотрудников, вручение подарков, обед, развлечение.

Часть подчиненных отпросилась у руководителя, мотивируя это разными причинами. В последствии выяснилось, что они этот день (пятницу) провели на своих дачах. В фирме это вызвало брожения, хотя сам праздник удался. Осенью руководитель хотел бы провести еще одно подобное мероприятие.

Как необходимо провести деловое собрание, чтобы сотрудники не игнорировали подобные мероприятия? Как лучше руководителю внедрить корпоративную культуру в свою фирму?

Практическое задание № 16

В кабинете начальника цеха П.Р. Сергеева шло оперативное совещание. Все было как обычно. За большим столом в мягком кресле сидел начальник цеха за другим, еще более длинным столом сидели руководители отделов, служб, старшие мастера, мастера. С правой стороны сидели заместители начальника цеха.

Этот понедельник, день оперативки, не предвещал каких-либо изменений в ритме работы коллектива. За прошедшую неделю намеченное задание выполнено на 101%, нарушение технологических процессов не было, поставка материалов велась по плану. Другие службы тоже не подвели. Однако видно было, что П.Р. Сергеев чем-то недоволен. Это чувствовали все присутствующие на совещании сотрудники. А причина оказывается в следующем.

В пятницу начальник цеха подошел к старшему мастеру Н.Ш. Романову в конце смены и предложил ему организовать работу в субботу, а возможно, и воскресенье, т.к. из смежного цеха должна поступить на обработку деталь, выражаясь словами начальника цеха, «очень аварийная». Конкретно времени поступления детали начальник цеха сказать не мог, т.к. в смежном цехе указанная деталь обрабатывалась в начальной стадии. Предположительное время поступления детали в цех – 15 часов, в субботу.

В понедельник, перед оперативным совещанием, П.Р. Сергееву позвонил начальник смежного цеха и сказал, что он (Сергеев) подвел его, не выполнив его просьбу. На оперативном совещании П.Р. Сергеев спросил Н.Ш. Романова о причине невыполнения задания и указал на то, что если тот не хочет подчиняться его требованиям, то может уходить из цеха. Среди сотрудников цеха прошла волна возмущения, но скоро все стихло и приняло обыденный, повседневный ритм.

Вопросы.

1. Прав ли начальник цеха П.Р. Сергеев?
2. В чем конкретная вина старшего мастера Н.Ш. Романова?
3. Как поступили бы вы в этой ситуации на месте начальника цеха?

4. Ознакомившись с приведенной ситуацией, скажите, можно ли сделать вывод о том, что начальник цеха П.Р. Сергеев в совершенстве владеет психологическими и организационными методами?

Практическое задание № 17

Составить план деловой беседы по теме «Излишняя формализация, отсутствие внутренней мотивации сотрудников предприятия».

Наметить возможные решения по итогам разработанного плана совещания.

Проанализировать эффективность результатов совещания по выбранной теме (по профилю своей специальности).

Практическое задание № 18

Чтобы успевать всё к сроку, можно составлять списки дел на бумаге или вести ежедневники. Но эффективнее делать это в специальных программах – сервисах для планирования времени руководителя. Сделайте сравнительную характеристику двух приложений сервисов, приведенных в таблице для использования в практике управляющего банком

Сравнительные характеристики	Сервисы для планирования времени и задач менеджера	
	« <u>Todoist</u> »	« <u>Any.do</u> »
Возможности		
Назначение		
Плюсы		
Минусы		

Практическое задание № 19

Сделайте сравнительную характеристику двух программ для управления проектами в Совкомбанке для отдела «Управление развития», приведенных в таблице

Сравнительные характеристики	Программы для управления проектами	
	« <u>Trello</u> »	« <u>Битрикс24</u> »
Возможности		
Назначение		
Плюсы		
Минусы		

Приведите обоснованные выводы о целесообразности внедрения конкретной программы

Практическое задание № 20

Дайте характеристику трем стилям управления, согласно классификации, предложенной К. Левиным. Результаты оформите в таблице 1.

Таблица 1 – Характеристика стилей управления

Признак	Авторитарный	Демократический	Либеральный
Способ принятия решения			
Способ доведения решения до исполнителя			
Распределение ответственности			
Принцип подбора кадров			

Отношение к знаниям			
Отношение к общению			
Отношение к подчиненным			
Отношение к дисциплине			
Отношение к стимулированию			

Какой из охарактеризованных вами стилей управления наиболее приемлем в банковской деятельности, а какой в государственных учреждениях?

Практическое задание № 21

Финансовая компания закрыла один из своих филиалов и перевела работников из закрывшегося магазина в один из соседних магазинов. Продавцы, которые были переведены, привыкли работать с мягким «попустительского» типа менеджером. Их новый босс, Олег Сидоров, был опекающим автократом – добрым и дружелюбным, но настаивающим на своих требованиях к служащим. Он принимал все решения и считал, что его приказы должны выполняться «до буквы». Переведенные работники, которые проявляли значительную инициативу, вскоре обнаружили, что не могут соответствовать требованиям Олега и были возмущены тем, что им приходится постоянно испытывать жесткое давление. Хотя он никогда не сравнивал их со служащими, работающими у него много лет, отношение Олега Сидорова к новой группе было очевидно. Скоро переведенные служащие стали смотреть на своих коллег и нового менеджера с негодованием. Возникли трения и частые споры.

Вопросы:

1. Какие теории лидерства описывают стили руководства, используемые прежним и нынешним менеджерами продавцов магазина?
2. Почему переведенные продавцы таким образом реагировали на стиль руководства Олега Сидорова?
3. Если бы Вы были на месте менеджера, какой стиль руководства Вы бы использовали и почему?

Практическое задание № 22

Решите задачу на основе данных и сделайте выводы об изменении технико-экономических показателей деятельности коммерческого банка.

Далее, приведем показатели финансово-экономической деятельности банка, рассчитанные по ПАО АК БАРС БАНК (таблица 1).

Таблица 1. Динамика показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности ПАО АК БАРС БАНК (тыс. руб.)

Показатели	01.01.2022	01.01.2023	Изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
Собственные средства (капитал)	118394583	139039523		
Активы	1 703 781345	1 840 829542		
Чистая прибыль	3345194	12336876		
Рентабельность активов (%)				
Рентабельность капитала (%)				

Практическое задание № 23

Рассчитайте основные технико-экономические показатели деятельности коммерческой организации в соответствии с принятой методологией. Заполните таблицу 1. Сделайте вывод о выполнении плановых показателей за период.

Таблица 1 - Техничко-экономические показатели деятельности организации

№ п/п	Показатель	План	Отчет	Выполнение, %
1	Объем производства, тыс. руб. - по нормативной чистой продукции - по товарной продукции	1520 4050	1578,7 4160	
2	Затраты на 1 руб. товарной продукции, в том числе материальные затраты	94 85	88 80	
3	Себестоимость выпуска товарной продукции, тыс. руб.			
4	Среднесписочная численность работающих, чел.	45	45	
5	Выработка на одного работающего по нормативной чистой продукции, руб.			
6	Фонд заработной платы, тыс. руб.			
7	Среднемесячная заработная плата работающего, руб.			
8	Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	3420	3500	
9	Стоимость нормируемых оборотных средств, тыс. руб.	460	495	
10	Прибыль, тыс. руб.			
11	Фондоотдача, руб.			
12	Фондоемкость, руб.			
13	Материалоемкость продукции, руб.			
14	Рентабельность производства, %			

Практическое задание № 24

В банке был последний день приема коммунальных платежей без начисления пеней. Работают три кассира. К каждому окну огромная очередь. С разных сторон время от времени доносятся недовольные реплики в адрес работников банка. Неожиданно для очереди и к ее неудовольствию один из кассиров – молоденькая девушка с приятной внешностью – объявляет о временном непродолжительном перерыве в работе для сдачи излишков наличных денег в кассе (она действует по инструкции).

Второй кассир, женщина 35 лет, в присутствии клиентов начинает критиковать действия своего коллеги, что подогревает назревший конфликт. Необоснованная критика вызывает у первого кассира возмущение, обиду и непонимание, так как она действует в соответствии с установленным порядком, который обеспечивает безопасность работников банка и клиентов. Желая погасить конфликт, молодая девушка возвращается к клиентам и молча, затаив обиду и потеряв трудовой настрой, продолжает работать.

Вопросы:

1. Кто разжег конфликт?
2. Насколько обоснованы действия молодого кассира?
3. Насколько объективна критика его старшего коллеги?
4. Как оценить правильность действий каждого из работников?
5. Как может быть разрешен конфликт?

Практическое задание № 25

Вы – руководитель крупного коммерческого отдела, который успешно работает и в котором хорошие отношения между сотрудниками.

Кирилл – один из самых продуктивных работников Вашего отдела, брокер. Он

работает уже двенадцать лет, знает все тонкости дела и очень гордится своими успехами. Он очень напряжен и агрессивно относится к любым замечаниям как относительно работы, так и чего-то другого. Кирилл склонен неправильно толковать замечания достаточно невинного свойства. Он несколько раз реагировал таким образом на вас. Вы были удивлены такой реакцией, так как не хотели задеть его. В результате вы некоторое время объясняли ему, что имели в виду, и чуть ли не извинялись. После этого вам долго не давало покоя воспоминание о том, как Кирилл кричал на вас при всех, но вы решили не осуществлять разбирательства по этому поводу.

Вчера, когда вы уходили в конце дня, вы мимоходом заметили, как трудно было справиться Кириллу с работой на сегодняшний день. Это произошло из-за задержки в другом отделе секции. Кирилл агрессивно отреагировал на это, решив, что вы намекаете, что он плохо работал в этот день, отказался слушать и ушел домой.

Вопросы:

1. Рассмотрите способы и методы разрешения конфликта между руководителем и подчиненным.
2. Как избежать продолжения конфликта?
3. Что вы намерены предпринять в данной ситуации?

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определение понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.10 РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих и профессиональных компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств
ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской

	коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 09	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности
ПК 1.1	консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям	- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте
ПК 1.5	проводить конверсионные операции по счетам клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки	- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам; - нормы международного права

ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 09.; ПК 1.1.; ПК 1.5.	- осуществлять контроль за подготовкой изменений учредительных документов, осуществлять обеспечение имущественных прав акционеров, - вести регистрационный журнал отдельно по всем ценным бумагам эмитента; - осуществлять учет начисленных доходов по акциям	- порядок формирования и ведения досье участников финансового рынка; - работу по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг; - порядок ведения учета ценных бумаг на эмиссионном и лицевом счете эмитента; - порядок хранения и учет документов, являющихся основанием для внесения записей в реестр; - правила разработки проспектов эмиссии; - порядок заключения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

В результате изучения дисциплины студент должен	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического задания
распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации;	1-19

оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям проводить конверсионные операции по счетам клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки - осуществлять контроль за подготовкой изменений учредительных документов, осуществлять обеспечение имущественных прав акционеров, - вести регистрационный журнал отдельно по всем ценным	

<i>бумагам эмитента;</i> <i>- осуществлять учет начисленных доходов по акциям</i>	
Знать	Номер вопроса
актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности - содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте - нормативные правовые документы, регулирующие совершение	1-14

операций по международным расчетам; - нормы международного права - <i>порядок формирования и ведения досье участников финансового рынка;</i> - <i>работу по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг;</i> - <i>порядок ведения учета ценных бумаг на эмиссионном и лицевом счете эмитента;</i> - <i>порядок хранения и учет документов, являющихся основанием для внесения записей в реестр;</i> - <i>правила разработки проспектов эмиссии;</i> - <i>порядок заключения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</i>	

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг в качестве эмитентов, инвесторов и профессиональных участников
2. Нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций по выпуску и обращению эмиссионных ценных бумаг.
3. Порядок выпуска и обращения собственных векселей банка.
4. Порядок расчёта суммы дивидендов по акциям. Размеры и порядок выплаты доходов по облигациям и акциям.
5. Доходность и ликвидность различных видов ценных бумаг, их оценка
6. Сберегательный (депозитный) сертификат: понятие, виды, сроки обращения. Требования к оформлению сертификата.
7. Порядок оформления перехода прав (цессии) по сберегательным и депозитным сертификатам
8. Содержание и порядок регистрации условий выпуска и обращения сберегательных (депозитных) сертификатов
9. Виды производных финансовых инструментов рынка ценных бумаг. Порядок сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
10. Эффективность вложений в ценные бумаги и её определение.
11. Факторы, определяющие структуру портфеля ценных бумаг (ликвидность, доходность, рискованность, порядок налогообложения, специализация банка)
12. Порядок оформления операций доверительного управления.
13. Порядок предоставления депозитарных услуг
14. Условия создания общих фондов банковского управления и регламентация их деятельности

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1

Оформите лицевую сторону бланка облигации по следующим данным. АО «ПСМ – банк» был осуществлен выпуск процентных документарных не конвертируемых облигаций на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения. Общее количество облигаций – 7 млн. штук, номинальная стоимость 4000 руб. Государственный регистрационный номер выпуска – 40801792В. Хранение сертификата осуществляется в ЗАО НКО «Национальный расчетный депозитарий» по адресу г. Москва, Средний Клиновский переулок д. 1/13. Оформите лицевую сторону бланка облигации. Недостающие данные можно заполнить по произвольным данным.

Задание 2.

Определить текущую стоимость облигации из портфеля ценных бумаг коммерческого банка. Номинальная стоимость облигации 300 тыс. руб. До погашения четыре года. Годовая ставка купонного дохода по облигации соответственно: 5%, 6%, 6%, 7%. Рыночная процентная ставка – 8% в год.

Задание 3.

15 апреля ООО "Прима" разместило в коммерческом банке "Салют" депозит на сумму 30 млн. руб. и срок 6 месяцев. Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке составляет 6% годовых. Средства в депозит были перечислены ООО "Прима" с расчетного счета, который находится в том же банке. При наступлении срока возврата депозита банк возвратил клиенту средства депозита и начисленные по нему проценты. Определите сумму процентного платежа по депозиту при использовании банком методики начисления 360/360: а) сложных процентов; б) простых процентов. Рассчитайте эффективную ставку для вариантов, а и б.

Задание 4. Вексель на сумму 10 000 рублей с погашением 30 ноября предъявлен в банк для оплаты 20 сентября по учётной ставке 10% годовых. Определить сумму, выплаченную владельцу векселя и сумму дисконта.

Задание 5.

Вексель на сумму 145 т.р. со сроком погашения 25 декабря 2019 года предъявлен в банк для оплаты 20 марта 2019 года. Банк учел вексель по учетной ставке 25% годовых. Определить сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при германской практике.

Задание 6.

Инвестор приобрел за 800 руб. облигацию номинальной стоимостью 5000 руб. Купонная ставка равна 20% годовых. Проценты выплачиваются один раз в конце года. Определить текущую доходность.

Задание 7

Оформите лицевую сторону бланка сертификата по следующим данным. Гражданин Петров С.А. располагает денежными средствами в размере 950 000 рублей на приобретение сберегательного сертификата. ПАО «Сбербанк» предлагает приобрести сберегательные сертификаты сроком на 125 дней. Банком установлены следующие процентные ставки (годовых):

Размер депозита, тыс. руб.	% ставка
До 100	7,5
От 101 до 1000	8
Свыше 1000	9

Проценты по сертификату выплачиваются в конце срока. Дата перечисления средств на приобретение сертификата 03 мая. База для начисления процентов – 365 дней. Дополнительные данные:

Реквизиты Петров С.А

Паспортные данные: 92 01 474 339 Выдан УВД Советского района г.Казани. Дата выдачи 01.12.2019 г. ПАО «Сбербанк»:

- номер корреспондентского счета 30101810400000000225;
- БИК – 044525225;
- ИНН – 7707083893;
- Дополнительный офис, адрес: Москва, 117312, ул. Вавилова, д. 19.

- Контролер В.И. Иванова
- Кассир Т.Г. Свиридова

Задание 8

Составьте перечень документов необходимых для проведения эмиссии ценных бумаг. Перечень оформите в виде описи.

Задание 9

Составьте заявление владельца ценных бумаг о продаже принадлежащих ему ценных бумаг на основании обязательного предложения банка АО «Салют».

Задание 10

Вы располагаете следующими видами активов: муниципальная облигация, привилегированная акция «Газпром», обыкновенная акция «Ростелеком», простой вексель «Томскэнерго». Расположите вышеперечисленные виды активов по мере убывания степени риска.

Задание 11.

Инвестор приобрел опцион на продажу с ценой исполнения 250 руб. Премия составила 30 руб. На момент исполнения опциона курс акции составил 270 руб. Определите, прибыль или убыток получил инвестор. Оцените степень рискованности инвестора.

Задание 12

Инвестор реализует опционную стратегию стрэдл на акции компании «А» с ценой исполнения 80 руб. Премия, уплаченная при этом продавцу опциона, составила 12 руб. Рассчитайте итоги сделки для инвестора, если рыночная цена акции в момент исполнения двойного опциона составила 60 руб.

Задание 13

Заполните договор на брокерское обслуживание между ООО «Брокер» и АО «Спектр» по продаже акций АО Банк «Держава» номинальной стоимостью 500 руб. в количестве 1000 штук по минимальной цене 650 руб. Вознаграждение за брокерское обслуживание составляет 2 (два) % от суммы сделки. Реквизиты сторон:

ООО «Брокер» ОГРН 1196196018260 ИНН/КПП 6168106939/616801001

Юридический адрес

344090, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Благодатная ул., д. 168-2, офис 61в

Директор Петров В.В.

АО«Спектр» ИНН/КПП 6164103542/ 616401001

Юридический адрес

344013, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Мечникова, д.112

Генеральный директор Сомов А.А.

Задание 14

Акции, предлагаемые по цене 7780 руб., генерирует следующие денежные потоки:

- в конце первого года после покупки - 1500 руб.;
- в конце второго года - 850руб.;
- в конце третьего года - 9900 руб.

Определите, что предпочтительнее для инвестора: банковский депозит с доходностью 10,6 % или данный актив?

Задание 15

Заполнить от ООО «АЭРО+» поручение (приложение 2) на совершение учетной операции с ценными бумагами (акциями) ПАО «Газпром» в количестве 300 шт по списанию на ООО «Рубин» от торговой системы ООО «Биржа РТС».

Задание 16

Заполнить от своего имени поручение (приложение 2) на совершение учетной операции с ценными бумагами (акциями) ПАО «Газпром» в количестве 200 шт по зачислению на своё имя от торговой системы ООО «Биржа».

Задание 17

По данным таблицы заполните решение о выпуске ценных бумаг (приложение 2) АКБ «Держава»:

1.Общие сведения	
Полное фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации –наименование)	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
Сокращенное фирменное наименование эмитента	АКБ «Держава»ПАО
Местонахождения эмитента	Российская Федерация, 119435,город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2,строение 9
ОГРН эмитента	1027739120199
ИНН эмитента	7729003482
Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом	02738-B
Адресстраницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации	www.derzhava.ru
Номинальная стоимость одной облигации	1000рублей
Количество подлежащих размещению ценных бумаг в соответствии с решением об их выпуске	500000 (шт.)
Способ размещения	Открытая подписка
Сроком погашения в	3458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения облигаций

Задача 18

Рассчитайте вексельную сумму дисконтного векселя, если под вексель поставлен товар стоимостью 150 тыс. руб., продавец установил ставку коммерческого кредита в 20% годовых, срок оплаты векселя - через 2 месяца

от даты составления. Используйте формулу простых процентов.

Задание 19

Определите бета-коэффициент (b) каждого из трех возможных фондовых портфелей и сделайте вывод, какой из них более рискованный. Инвестор держит:

- 1) портфель на \$100 тыс., состоящий из \$10 тыс., вложенных в каждую из 10 акций, каждая акция имеет бета-коэффициент – 0,8;
- 2) продает одну из акций и вместо нее приобретает акцию с $b = 0,6$;
- 3) продает две акции и вместо них приобретает одну акцию с $b = 2$ и одну акцию с $b = 0,3$.

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определение понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.11 СТРАХОВАНИЕ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих и профессиональных компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств

ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 09	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности

ПК 1.2	использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией	нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций
ПК 1.5	осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов
ПК 2.1	оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг
ПК 2.2	оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам	гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 09.; ПК 1.2.; ПК 1.5.; ПК 2.1.; ПК 2.2.	- <i>рассчитывать страховые взносы и премии</i> - <i>определять страховые риски</i> - <i>оформлять договора страхования</i> - <i>консультировать по различным видам страхования</i>	- <i>принципы и финансовые основы системы страхования вкладов;</i> - <i>виды страхования (обязательное, добровольное) - страхование жизни и здоровья</i> - <i>потеря постоянного места работы</i> - <i>страхование залогового имущества</i> - <i>страхование при ипотеке</i> - <i>страхование при получении автокредита</i> - <i>преимущество оформления страховки при получении займа</i> - <i>условия страхования в кредитном договоре</i> - <i>возможность отказа от страховок</i>

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

В результате изучения студент должен:		Задания для проверки
Уметь:		Номер практического задания
распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение;	1-14

использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	
определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	
организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	
грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	
понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	
использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией	
осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки	
оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	
оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам	
- рассчитывать страховые взносы и премии - определять страховые риски - оформлять договора страхования - консультировать по различным видам страхования	
Знать:	Номер вопроса
актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;	1-50

основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности	
номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств	
содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты	
психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности	
особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений	
правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности	
нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций	
нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов	
нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии	

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг	
гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	
- <i>принципы и финансовые основы системы страхования вкладов;</i> - <i>виды страхования (обязательное, добровольное) - страхование жизни и здоровья</i> - <i>потеря постоянного места работы</i> - <i>страхование заложенного имущества</i> - <i>страхование при ипотеке</i> - <i>страхование при получении автокредита</i> - <i>преимущество оформления страховки при получении займа</i> - <i>условия страхования в кредитном договоре</i> - <i>возможность отказа от страховок</i>	

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Социально-экономическая сущность и функции страхования. Риск как источник возникновения страховых отношений. Страховая терминология.
2. Основные модели эволюции страхования.
3. Обязательное страхование: основополагающие принципы и виды. Добровольное страхование. Особые формы страхования. Экономическое содержание и характеристика участников
4. Система правового регулирования страхового дела. Специальное страховое законодательство
5. Структура страхового договора и содержание его основных разделов. Оформление договора страхования. Условия оплаты страховой премии.
6. Сроки действия договора.
7. Порядок и условия осуществления страховой выплаты. Основания для отказа в страховой выплате.
8. Прекращение договора страхования и признаки его недействительности.
9. Существенные условия договора страхования.
10. Государственное регулирование страховой деятельности. Порядок регистрации и лицензирования страховой деятельности.
11. Условия получения лицензии, требования по размеру оплаченного уставного капитала и иных собственных средств.
12. Ограничение, приостановление и отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности.
13. Страховой тариф: механизм определения, состав и структура.
14. Тарифная политика и принципы дифференциации тарифных ставок
15. Особенности расчета страхового тарифа в накопительных и рискованных страховых операциях, дифференциация составляющих элементов
16. Базовые позиции личного страхования.
17. Понятие и виды страхования жизни. Понятие и виды пенсионного страхования. Понятие и виды страхования от несчастных случаев и болезней. Понятие и виды медицинского страхования. Понятие, признаки, функции и виды социального страхования

18. Экономическое содержание имущественного страхования.
 19. Виды страхования имущества физических и юридических лиц.
 20. Системы страховой ответственности страховщиков, применяемые в имущественном страховании.
 21. Франшиза: понятие и виды
 22. Экономическое обоснование страхования ответственности.
 23. Страховые риски. Порядок заключения и исполнения договоров страхования ответственности.
 24. Общие положения о страховании финансовых и предпринимательских рисков.
 25. Основные виды страхования предпринимательских и финансовых рисков.
 26. Финансовый потенциал страховой организации.
 27. Понятие и условия финансовой устойчивости страховщика.
 28. Состав доходов и расходов страховой организации. Формирование выручки страховщика. Особенности налогообложения страховых операций
 29. Сущность перестрахования, его роль в обеспечении гарантий страховой защиты.
- Основные термины перестрахования.
30. Основные формы перестрахования. Сострахование.
 31. Перестраховочные пулы.
 32. Организация перестрахования в РФ и за рубежом.
 33. Страховые резервы: классификация, достаточность объема, целевое назначение.
- Инвестиционная деятельность страховщика.
34. Регулирование инвестиционной политики страховой организации
 35. Российский страховой рынок: сущность и оценка параметров.
 36. Цифровизация российского страхового рынка.
 37. Сегментация страхового рынка.
 38. Международный страховой рынок
 39. Особенности банковского страхования и его проблемные аспекты.
 40. Страхование как форма обеспечения возвратности кредита
 41. Принципы и финансовые основы системы страхования вкладов;
 42. Виды страхования (обязательное, добровольное)
 43. Страхование жизни и здоровья
 44. Потеря постоянного места работы
 45. Страхование залогового имущества
 46. Страхование при ипотеке
 47. Страхование при получении автокредита
 48. Преимущество оформления страховки при получении займа
 49. Условия страхования в кредитном договоре
 50. Возможность отказа от страховок

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ.

Задание 1. Исходные данные:

Вероятность наступления страхового случая	0,04
Средняя страховая сумма, тыс. руб.	120
Среднее страховое возмещение, тыс. руб.	58
Количество заключенных договоров	1350
Доля нагрузки в структуре тарифа, %	28

Рассчитайте по страхованию домашнего имущества согласно методике:

- а) основную часть нетто-ставки на 100 руб. страховой суммы;
- б) рисковую (гарантированную) надбавку при условии гарантии безопасности 0,95 и коэффициента, зависящего от гарантии безопасности, - 1,645;
- в) нетто-ставку на 100 руб. страховой суммы;

- г)брутто-ставку на 100 руб. страховой суммы;
 д)страховой взнос страхователя при условии, что страховая сумма равна 100 тыс. руб.

Задание 2. Исходные данные по одному из видов страхования имущества юридических лиц:

Показатель	Годы				
	1	2	3	4	5
Убыточность страховой суммы, %	2,0	1,8	2,4	3,0	3,2

Определите:

- а) основную часть нетто-ставки путем прогноза на основе модели линейного тренда;
 б) рисковую надбавку, если вероятность, с которой собранных взносов хватит на выплаты страховых возмещений, равна 0,9, а коэффициент, зависящий от вероятности и числа анализируемых лет, - 1,984;
 в) нетто-ставку на 100 руб. страховой суммы;
 г) брутто-ставку на 100 руб. страховой суммы, если доля нагрузки в структуре тарифа равна 28%;
 д) страховой взнос страхователя при условии, что страховая сумма равна 1500 тыс. руб.

Задание 3.Исходные данные

Вероятность наступления риска	0,02
Средняя страховая сумма, тыс. руб.	20
Среднее страховое обеспечение, тыс. руб.	8
Количество договоров, которые предполагается заключить со страхователями	1100
Доля нагрузки в тарифной ставке, %	26
Среднее квадратическое отклонение страхового обеспечения, тыс. руб.	2,5
Коэффициент, зависящий от гарантии безопасности $\alpha(\gamma)$	1,645

Рассчитайте тарифную ставку по страхованию от несчастных случаев.

Задание 4. Исходные данные по страхованию урожайности сельскохозяйственной культуры:

Показатель	Годы				
	1	2	3	4	5
Убыточность страховой суммы, %	4,0	5,0	4,0	5,5	4,5

Рассчитайте:

- а) среднюю убыточность за тарифный период (основную часть нетто-ставки);
 б) рисковую надбавку с вероятностью 0,954;
 в) нетто-ставку;
 г) брутто-ставку при условии, что нагрузка в ней составляет 21%.

Задание 5.Исходные данные

Средняя страховая сумма, тыс. руб.	150
Среднее страховое возмещение, тыс. руб.	120
Вероятность наступления страхового случая	0,03
Количество заключенных договоров	250
Коэффициент, зависящий от гарантии безопасности (0,95)	1,645

Доля нагрузки в брутто-ставке, %	23

Рассчитайте тарифную ставку при страховании профессиональной ответственности аудиторов.

Задание 6.. В среднем по страховой организации сложились следующие показатели убыточности страховой суммы по добровольному страхованию домашнего имущества (в %):

Показатель	Годы				
	1	2	3	4	5
Убыточность страховой суммы (q)	1,2	1,6	1,5	1,6	1,9

Определите:

- среднюю убыточность страховой суммы;
- с вероятностью 0,954 нетто-ставку и брутто-ставку при условии, что нагрузка по страхованию домашнего имущества составляет 22% в брутто-ставке.

Задание 7.. Рассчитайте нетто- и брутто-ставки по страхованию транспортных средств согласно методике Росстрахнадзора исходя из следующих данных:

Вероятность наступления страхового случая	0,04
Средняя страховая сумма, тыс. руб.	120
Среднее страховое возмещение, тыс. руб.	65
Количество заключенных договоров	1400
Доля нагрузки в структуре тарифа, %	20
Коэффициент, зависящий от гарантии безопасности (0,98)	2,0

Задание 8. Исходные данные

Коэффициент тяжести ущерба	0,75
Число застрахованных объектов в предыдущем периоде	1250
Число пострадавших объектов в результате наступления страхового случая	50
Число заключенных договоров на планируемый период	420
Доля нагрузки в структуре тарифа, %	24

Рассчитайте тарифную ставку страхования одного из видов имущества юридических лиц с гарантией безопасности 0,98.

Задание 9. Исходные данные по одному из видов страхования имущества физических лиц:

Показатель	Предшествующие годы				
	1	2	3	4	5
Убыточность страховой суммы, %	0,8	1,2	1,4	1,6	2,0

Исчислите:

- основную часть нетто-ставки путем прогноза на основе модели линейного тренда;
- рисковую надбавку, если вероятность, с которой собранных взносов хватит на выплаты страховых возмещений, равна 0,9, а коэффициент, зависящий от вероятности и числа анализируемых лет, - 1,984;
- нетто-ставку на 100 руб. страховой суммы;
- брутто-ставку на 100 руб. страховой суммы, если доля нагрузки в структуре

тарифа составляет 26%;

д) страховой взнос страхователя при условии, что страховая сумма равна 100 тыс. руб.

Задание 10. Исходные данные

Коэффициент тяжести ущерба	0,85
Число застрахованных объектов в предыдущем периоде	1550
Число пострадавших объектов в результате наступления страхового случая	100
Число заключенных договоров на планируемый период	620
Доля нагрузки в структуре тарифа, %	22

Рассчитайте тарифную ставку страхования одного из видов имущества юридических лиц с гарантией безопасности 0,95.

Задание 11. Требуется выбрать вариант из имеющихся двух, связанных с реализацией продукции. При этом возможный ущерб в первом варианте в случае нереализации продукции 1-го вида – 10 млн. р., во втором варианте – 5 млн. р. Вероятность того, что 1-й вид продукции будет реализован – 0,25, а 2-й – 0,05.

Задание 12. Страховщику необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений убытка. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения убытка и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

Показатели	Вариант 1				Вариант 2			
Убыток, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

Задание 13.. Необходимо из двух альтернативных объектов страхования выбрать наилучший с позиции ожидаемой убыточности в рамках конкретного объекта страхования.

Состояние экономики	Статистическая вероятность состояния	Убыточность страхования	
		А	Б
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,50	15	12
подъем	0,25	30	20

Задание 14.. Необходимо из двух альтернативных объектов страхования выбрать наилучший с позиции ожидаемой убыточности в рамках конкретного объекта страхования.

Состояние экономики	Статистическая вероятность состояния	Убыточность страхования	
		А	Б
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,50	15	12
Подъем	0,25	30	20

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать

свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определение понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.12 ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ПК 1.2 ПК 2.2 ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 07 ОК 09	- использовать необходимые нормативно-правовые документы; - составлять договора: кредитный, поручительства, залога, купли-продажи; - защищать свои права в соответствии с гражданским, гражданским процессуальным и трудовым законодательством; - использовать справочно-правовые системы; - предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями	- основные положения Конституции Российской Федерации; - права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации; - понятие правового регулирования в сфере профессиональной деятельности; - правовое положение субъектов предпринимательской деятельности; - организационно-правовые формы юридических лиц; - понятие дисциплинарной и материальной ответственности работника; - виды административных правонарушений и административной ответственности; - нормы защиты нарушенных прав и судебный порядок разрешения споров; - права и обязанности работников в сфере профессиональной деятельности; - законодательные акты и другие нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения в профессиональной деятельности; - Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; - локальные нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

В результате изучения студент должен:	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического задания
- использовать необходимые нормативно-правовые документы;	1, 4, 6, 14, 21
- составлять договора: кредитный, поручительства, залога,	16, 17, 26, 18

купли-продажи;	
- защищать свои права в соответствии с гражданским, гражданским процессуальным и трудовым законодательством;	23, 27
- использовать справочно-правовые системы;	12, 22
- предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями	15, 24-25
Знать:	Номер вопроса
- основные положения Конституции Российской Федерации;	1, 3
- права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации;	21-23
- понятие правового регулирования в сфере профессиональной деятельности;	5, 6, 23, 30
- правовое положение субъектов предпринимательской деятельности;	3, 38
- организационно-правовые формы юридических лиц;	15-18, 31
- понятие дисциплинарной и материальной ответственности работника;	16-20
- виды административных правонарушений и административной ответственности;	12-13
- нормы защиты нарушенных прав и судебный порядок разрешения споров;	33-34
- права и обязанности работников в сфере профессиональной деятельности;	39
- законодательные акты и другие нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения в профессиональной деятельности;	10
- Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; локальные нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования	8,15, 16, 32

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Общая характеристика Конституции Российской Федерации. Основные положения Конституции РФ.
2. Основы конституционного строя РФ. Система органов государственной власти в РФ.
3. Права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации.
4. Понятие правового регулирования в сфере профессиональной деятельности.
5. Законодательные акты и иные нормативные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность.
6. Какую роль играют нормативные акты: Федеральные законы, Инструкции и Положения Банка России в системе банковского права?
7. Понятие, предмет, метод трудового права РФ. Общая характеристика.
8. Трудовой договор: понятие, виды, стороны трудового договора. Содержание трудового договора.
9. Основания возникновения, изменения и прекращения трудовых правоотношений.
10. Рабочее время и время отдыха.
11. Основные права и обязанности работника и работодателя
12. Оплата труда: понятие, формы оплаты труда, порядок, место и сроки выплаты заработной платы.
13. Трудовая дисциплина и дисциплинарная ответственность.

14. Материальная ответственность сторон трудового договора – общая характеристика.
15. Понятие предпринимательской деятельности, признаки предпринимательской деятельности.
16. Дайте определение понятия «юридическое лицо». Какие виды юридических лиц закреплены в ГК РФ?
17. Субъекты предпринимательской деятельности и их правовое положение.
18. Физические и юридические лица как хозяйствующие субъекты: понятие, признаки, виды.
19. Создание, реорганизация и ликвидация юридических лиц.
20. Понятие и виды кредитных организаций.
21. Право собственности: понятие, признаки и формы собственности.
22. Понятие гражданско-правового договора.
23. Банковские операции и другие сделки кредитной организации.
24. Кредитный договор. Порядок предоставления денежных средств по кредитному договору.
25. Договор банковского вклада.
26. Договор банковского счета.
27. Платежное поручение и аккредитив.
28. Договор поручительства.
29. Договор залога.
30. Правовое понятие межбанковских операций.
31. Страхование банковских вкладов.
32. Источники банковского права. Акты Банка России.
33. Кредитные организации и финансовые организации: критерии различия.
34. Административное правонарушение: понятие, виды.
35. Состав административного правонарушения: субъект, субъективная сторона, объект, объективная сторона, содержание.
36. Ответственность кредитных организаций по отдельным видам правонарушений.
37. Банковская тайна.
38. Способы защиты гражданских прав.
39. Общая характеристика искового производства в судах общей юрисдикции и арбитражных судах РФ.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ.

Практическое задание № 1.

Руководитель отдела кредитования физических лиц в устной форме предложил двум менеджерам остаться на 4 часа после смены для подготовки отчета. Это поручение сотрудники выполнили и обратились к руководителю отделения с требованием оплаты сверхурочной работы. Однако руководитель отделения, ссылаясь на отсутствие письменного приказа, отказал им в оплате, обращая внимание на то обстоятельство, что сотрудники не возражали поработать дополнительно.

Разрешите ситуацию. Следует ли считать указанную работу сверхурочной?
Были ли допущены нарушения трудового законодательства?
В каком порядке происходит компенсация сверхурочной работы?

Практическое задание № 2.

В связи с получением путевки в санаторий работнику Семенову был предоставлен ежегодный оплачиваемый отпуск продолжительностью 28 календарных дней. По

окончании отпуска Семенов не явился на работу. Семенов прислал руководителю смс-сообщение с просьбой продлить ему отпуск еще на 10 календарных дней без сохранения заработной платы в связи с тем, что ему предоставилась возможность продлить санитарно-курортное лечение. Ответа Семенов не получил. После выхода на работу по требованию работодателя он написал объяснительную записку, в которой изложил все указанные выше обстоятельства. За самовольное продление отпуска Семенову был объявлен выговор. Возник трудовой спор.

Разрешите ситуацию. Дайте правовую оценку действиям участникам трудового спора.

Практическое задание № 3.

Руководитель банка передал в службу занятости список вакантных рабочих мест. В примечании указал, что требуются работники мужского пола с высшим экономическим образованием, знанием иностранного языка и возрастом до 45 лет.

Правомерны ли указанные требования к кандидатам? Обоснуйте свой ответ.

Практическое задание № 4.

В газете «Известия» была опубликована статья, в которой рассказывалось о предпринимателе Иванове, необоснованно использовавшем денежные средства СибБанка. Предприниматель предъявил иск в суд к изданию и автору статьи об опровержении сведений, порочащих его деловую репутацию и о возмещении морального вреда в размере 50 000 рублей.

Регулируются ли данные правоотношения Гражданским кодексом РФ? В чем особенность этих отношений? Обоснуйте свой ответ.

Практическое задание № 5.

Менеджер микрофинансовой организации обратился к работодателю – индивидуальному предпринимателю Петрову с требованием компенсации ему затрат, который тот понес за покупку офисной техники для осуществления трудовой деятельности.

Кто является субъектом данных отношений. Какой отраслью права регулируются отношения между данными субъектами? Подлежит ли требование менеджера удовлетворению?

Практическое задание № 6.

Граждане Новоселов и Козлов подписали учредительный договор, по которому обязались создать общество с ограниченной ответственностью.

Какие виды правоотношений и между какими субъектами возникли в данном случае?

Практическое задание № 7.

По договору финансовой аренды арендодатель закупил для арендатора у продавца оборудование, которое было передано арендатору по акту приема-передачи. В связи с возникновением на предприятии арендатора по неустановленным причинам пожара, оборудование пришло в негодность и не подлежит восстановлению.

Кто понесет имущественную ответственность уничтожения оборудования? Какое еще правовое название носит договор финансовой аренды?

Практическое задание № 8.

На работу в банк в отдел финансового сопровождения юридических лиц была принята Иванова. В трудовом договоре было указано, что она принята временно, но конкретная дата окончания трудового договора указана не была. Проработав 2 месяца, Иванова предоставила больничный лист по беременности и родам.

Может ли работодатель уволить ее как принятую временно?

Практическое задание № 9.

Работник службы инкассации Петров явился в свой выходной день на работу в нетрезвом состоянии. На замечание коллег по поводу его состояния ответил громкой нецензурной бранью, закурил, предлагал сотрудникам распить еще алкогольных напитков. На замечания появившегося непосредственного руководителя не реагировал, а также разбил стеклянную дверь.

Квалифицируйте действия Петрова. К какому виду ответственности он может быть привлечен за совершенные действия? Какие могут последовать правовые последствия?

Практическое задание № 10.

29 декабря 2020 года между заемщиком и банком РУСДеньги был заключен кредитный договор, в соответствии с условиями которого банк обязался предоставить заемщику 50 000 рублей с начислением 13% годовых за пользование денежными средствами сроком погашения до 29 марта 2022 года. Денежные средства были перечислены заемщику на его расчетные счет 11 января 2020 года. 2 марта 2021 года заемщик погасил кредит досрочно, перечислив банку полную сумму оставшегося долга с процентами, начисленными за указанный период до 2 марта 2021 года включительно. Банк возразил против досрочного погашения кредита, так как по его мнению заемщик с заявлением о досрочном погашении долга в банк не обращался. Кроме того, по мнению банка, проценты должны начисляться с момента подписания договора, то есть с 29 декабря 2020 года, а не с даты зачисления суммы на счет заемщика.

Дайте правовую оценку действиям сторон. Какое решение примет суд в данном случае? Какое решение было бы принято, если бы договор был заключен на условиях «до востребования»? Аргументируйте свой ответ.

Практическое задание № 11.

Может ли банковский вклад физического лица выступать в качестве залогового обеспечения по банковскому кредиту, выданному этому же физическому лицу? Дайте правовую оценку ситуации с денежными активами юридического лица, кредитовавшегося в данном же банке.

Практическое задание № 12.

В качестве кредитного специалиста банка, в соответствии с Должностной инструкцией Вы обязаны, в частности, оказывать услуги клиентам в выборе оптимального кредита. Ваш клиент намерен приобрести автомобиль. У клиента нет самостоятельного первоначального взноса, цена желаемого автомобиля – 2 400 000 руб. Клиент официально трудоустроен, имеет постоянный доход в размере 70 000 руб. и финансовую нагрузку в виде ипотечных платежей в размере 30 000 руб. Клиент обратился в Ваш банк за кредитом, но не может определиться с тем, какой кредит выгоднее взять на приобретение автомобиля.

Охарактеризуйте основные виды банковских кредитов. По каким признакам

классифицируют виды кредитов? Какую информацию Вы обязаны донести до сведения клиента при выборе им кредита? Предложите клиенту две оптимальную кредитную программу из имеющиеся в банке. Разъясните особенности обеспечения кредита по каждой из предлагаемых программ. Предложение оформите в таблице

Характеристики	Кредитная программа	
	Вариант 1	Вариант 2
Цель		
Срок		
Условия возврата		
Обеспечение		

Практическое задание № 13.

Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с клиентом в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций.

Правомерны ли действия банка? Ответ обоснуйте.

Практическое задание № 14.

Банк отказался выдать гражданину Иванову его вклад по срочному договору, заключенному на 3 года, раньше указанного в договоре срока, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада, подписанного Ивановым, прямо оговорен запрет снятия денежных средств с вклада до истечения указанного в договоре срока. Несмотря на это Иванов не согласился с отказом банка.

Разрешите данную ситуацию.

Практическое задание № 15.

По договору лизинга Андреев выбрал продавца, у которого должен был приобрести оборудование и предоставить его в финансовую аренду. Однако продавец не выполнил своих обязательств по договору купли-продажи и поставил оборудование, не пригодное для эксплуатации. В связи с этим Андреев потребовал возмещения убытков, связанных с недобросовестным исполнением обязательств.

К кому может обратиться Андреев для предъявления претензии по возмещению убытков в этом случае?

Практическое задание № 16.

ООО «Иванов» предоставлен в ПАО «РУСБАНК» краткосрочный кредит в сумме 50 000 000 рублей 20 марта 2018 года под 25 % годовых на 8 месяцев. Кредит предоставлен на приобретение оборудования для производства. В случае нарушения срока погашения кредита и уплаты процентов банк взыскивает пени в размере 0,5 % от непогашенной суммы задолженности за каждый день прострочки.

Внесите в необходимые разделы кредитного договора следующие данные:

Данные руководителя юр. лица: Руководитель – Иванов И.И., паспорт РФ серия 0910 номер 482314, выдан УФМС России по Краснодарскому краю в г. Краснодар в Центральном внутригородском округе г. Краснодар 03.10.2003 г. Адрес регистрации: г. Краснодар, ул. Леваневского 180.

Данные юр. лица – Общество с ограниченной ответственностью «Иванов».

Юр. адрес Россия, 350023, : г. Краснодар, ул. Морская д.100.

ИНН/КПП: 1402350165 / 14651020

БИК: 211464988

Корр.счет: 30144578300000000215.

Данные кредитной организации: ПАО «РУСБАНК» (публичное акционерное общество)

Юридический адрес: Россия, 190000, г. Москва, ул. Ворошилова д.29.

Адрес отделения банка: Россия, 354500, г. Краснодар, ул. Красноармейская, 34.

Корр. Счет: 3010181070000000187; БИК: 044525411

ИНН/КПП: 7702070139 / 770958002.

Составьте кредитный договор и заявление о взыскании неустойки во внесудебном порядке в случае нарушения условий кредитного договора, срок просрочки 10 дней, на основе указанных данных

Практическое задание № 17.

Составьте договор залога между банком и клиентов на основании следующих данных:

Полное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Юридический адрес: Россия, 190000, г. Москва, ул. Ворошилова д.29.

Адрес отделения банка: Россия, 354500, г. Краснодар, ул. Красноармейская, 34.

Корр. Счет: 3010181070000000187; БИК: 044525411

ИНН/КПП: 7702070139 / 770958002.

Клиент: Петров А.С. паспорт РФ серия 0910 номер 482314, выдан УФМС России по Краснодарскому краю в г. Краснодар в Центральном внутригородском округе г. Краснодар 03.10.2003 г. Адрес регистрации: г. Краснодар, ул. Леваневского 180

В договоре о залоге автомобиля не было указано, кто несет риск случайной гибели заложенного имущества. Предмет залога был передан залогодержателю. В результате урагана автомобиль был уничтожен. Залогодатель - банк потребовал возмещения ущерба по утрате автомобиля от залогодержателя.

Практическое задание № 18.

Иванов является поручителем по кредитному договору Петрова с банком. Долг Петрова в размере 2 000 000 руб по кредиту на 18 мес. под 12 % годовых был переведен на Сидорова. Тот не давал согласия быть поручителем Петрова и заявил требование о прекращении поручительства.

Составьте договор поручительства на основе предложенных данных:

Полное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Юридический адрес: Россия, 190000, г. Москва, ул. Ворошилова д.29.

Адрес отделения банка: Россия, 354500, г. Краснодар, ул. Красноармейская, 34.

Корр. Счет: 3010181070000000187; БИК: 044525411

ИНН/КПП: 7702070139 / 770958002.

Клиент: Петров А.С. паспорт РФ серия 0910 номер 482314, выдан УФМС России по Краснодарскому краю в г. Краснодар в Центральном внутригородском округе г. Краснодар 03.10.2003 г. Адрес регистрации: г. Краснодар, ул. Леваневского 180

Поручитель: Петров И.И. паспорт РФ серия 0245 номер 784236, выдан УФМС России по Краснодарскому краю в г. Краснодар в Центральном внутригородском округе г. Краснодар 22.10.2003 г. Адрес регистрации: г. Краснодар, ул. Северная 180

Дайте ответы на следующие вопросы: Имеет ли банк на это право? Раскройте правовые последствия договора для поручителя.

Практическое задание № 19.

Бенефициар потребовал от банка-гаранта выплатить сумму долга принципала с

процентами. Банк отказался выплатить эту сумму, ссылаясь на то, что его обязательство по банковской гарантии ограничивается лишь уплатой суммы, на которую выдана гарантия.

Правомерен ли отказ банка?

Практическое задание № 20.

Банк не исполнил поручение плательщика – физического лица по переводу денежных средств, мотивируя это недостаточностью денежных средств на его счете.

Законны ли действия банка? Ответ обоснуйте.

Практическое задание № 21.

Фибра Агро представила в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива. Банк отказался исполнять аккредитив, сославшись на то, что один документ не соответствует условиям аккредитива.

Дайте оценку действиям банка.

Практическое задание № 22.

В банк обратился клиент для кредитования в размере 10 000 000 рублей для приобретения недвижимости. Клиент женат, детей нет, жена работает, зп - 20000 руб, зп клиента - 120 000.

Необходимо провести консультацию клиента по возможным видам кредитования, Определить пакет документов для получения, составить кредитное досье.

Укажите на какие виды кредитов имеет право должник?

Предложите клиенту оптимальные кредитные программы в соответствии с его целями и финансовыми возможностями из имеющихся в банке, исходя из его запроса и критериев, указанных в таблице ниже.

Характеристики	Кредитная программа	
	Вариант 1	Вариант 2
Цель		
Срок		
Условия возврата		
Обеспечение		

Практическое задание № 23.

Леонов является заемщиком по кредитному договору с банком. Банк предоставил всю имеющуюся у него информацию по кредитному договору Леонова в бюро кредитных историй, не получив письменного согласия Леонова.

Правомерны ли действия банка? Ответ обоснуйте.

Сформируйте запрос на предоставление сведений из бюро кредитных историй с использованием СПС «КонсультантПлюс», а также отыщите в указанной справочной системе специальные нормативный правовой акт, регулирующий порядок предоставления сведений из Бюро кредитных историй.

Практическое задание № 24.

Глава ХФК Баранов получил в банке АГРО кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Баранов умер. Банк обратился к наследникам, являющимся членами КФК с требованием досрочного погашения кредита.

Правомерны ли действия банка? Разрешите ситуацию. Определите подсудность предмета спора.

Составьте исковое заявление о взыскании суммы долга ?

Практическое задание № 25.

Вправе ли налоговая инспекция истребовать из банка сумму вклада гражданина (юридического лица) – недоимщика без его согласия? Можно ли это сделать путем предоставления в банк инкассового поручения?

Разрешите ситуацию.

Практическое задание № 26.

Гражданин Иванов предоставил в банк документы, необходимые для получения автокредита в сумме 1 000 000 руб. под 20 % годовых на срок 12 месяцев в валюте Российской Федерации.

Перечислите необходимые документы для подачи заявления на оформление автокредита.

Составьте следующие документы:

- 1) целевой кредитный договор на получение кредита физическим лицом;
- 2) акт осмотра заложенного имущества
- 3) уведомление о просрочке по кредиту.

Практическое задание № 27.

Используя справочно-правовую систему Консультант Плюс необходимо соотнести нормативно-правовые акты Законодательства Российской Федерации (из колонки I), правовым нормам, которые они регламентируют в вопросах предоставления кредитов физическим лицам (из колонки II). Каждый элемент из колонки Б может быть использован один раз.

I. Нормативный правовой	II. Правовые нормы
1. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	А. Обеспечение возвратности кредитов и создание резервов на возможные потери по ссудам, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (гл. 42 §2)	Б. Обязательное полное информирование заемщика о предоставляемой услуге - размере, полной стоимости кредита, графике
3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской	В. Положения о кредитном договоре.

4. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»	Г. Требования к заемщику, перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления на предоставление потребительского кредита, в том
5. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных	Д. Раскрытие информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами.

Практическое задание № 28.

ООО «ВЕРС» 25 февраля получило от ООО «Оптима» средства на отдельный банковский счет аккредитив на сумму 15 000 000 руб. для взаиморасчетов и расчетов с контрагентами ООО «ВЕРС». Контрагент исполнил свои обязательства в счет выставленного аккредитива и передал документы-подтверждение ООО «Оптима» для исполнения аккредитива. ООО «Оптима» отказался.

Составьте заявление на открытие аккредитива и определите его вид в соответствии с условиями задачи.

Объясните действие аккредитива, назовите их виды и дайте краткую характеристику и правовые последствия каждого вида.

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.13 ФИНАНСОВАЯ МАТЕМАТИКА**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих и профессиональных компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 09.; ПК 1.1.; ПК 1.6.; ПК 2.1.; ПК 2.2	<i>-решать прикладные задачи в области профессиональной деятельности на примере банковских операций:</i> <i>- формировать и выполнять в практической деятельности расчеты процента от числа, вычисление числа по величине процента, выражения одного числа в процентах другого.</i> <i>-выполнять расчеты, связанные с начислением простых и сложных процентов;</i> <i>-рассчитывать наращение</i> <i>-проводить дисконтирование и учет по простым и сложным процентам.</i> <i>-выполнять расчет эквивалентных процентных ставок,</i> <i>- конвертировать платежи, изменять условия контрактов на основе принципа финансовой эквивалентности обязательств</i> <i>- решение задач методом математического и банковского дисконтирование.</i> <i>- рассчитывать номинальную и эффективную учетные ставки</i> <i>- рассчитывать и корректировать финансово-экономические показатели с учетом инфляции, определять доходность финансовых операций;</i> <i>- определение параметров постоянных рент постнумерандо;</i> <i>- проводить расчеты потоков постоянных платежей, переменных потоков платежей</i> <i>- вычислять параметры финансовой ренты;</i> <i>- определение финансовой эквивалентности обязательств;</i> <i>- рассчитывать суммы платежей при различных способах погашения долга;</i> <i>- производить вычисления основных параметров оценки доходности</i>	<i>-методы решения прикладных задач в области профессиональной деятельности на примере банковских операций</i> <i>- основные понятия и методы расчетов параметров финансово-банковских операций</i> <i>-виды процентных ставок и способы начисления простых и сложных процентов;</i> <i>- наращение и дисконтирование;</i> <i>- простые проценты и процентные ставки;</i> <i>- дисконтирование и учет по простым ставкам</i> <i>- расчет сложных процентов;</i> <i>- расчет наращения по сложным процентам;</i> <i>- номинальную и эффективную ставки процентов;</i> <i>- учет (дисконтирование) по сложной ставке процентов и сложной учетной ставке;</i> <i>-методы расчета наращенных сумм в условиях инфляции;</i> <i>-виды потоков платежей и их основные параметры;</i> <i>- современная стоимость постоянной ренты постнумерандо;</i> <i>-методы расчета платежей при погашении долга;</i> <i>-методы оценки влияния инфляции на потоки денежных средств</i> <i>- потоки с переменными платежами.</i> <i>- ренты с постоянным абсолютным приростом платежей и относительным приростом платежей.</i>

	ценных бумаг. - определять доходность акций и облигаций. - расчет средней взвешенной величины, расчет темпов роста и прироста; - умение применять формулы в эксель, строить графики, диаграммы	

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

В результате изучения студент должен:	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического задания
-решать прикладные задачи в области профессиональной деятельности на примере банковских операций:	1-21
- формировать и выполнять в практической деятельности расчеты процента от числа, вычисление числа по величине процента, выражения одного числа в процентах другого.	1-21
-выполнять расчеты, связанные с начислением простых и сложных процентов;	1-21
-рассчитывать наращение	6,15
-проводить дисконтирование и учет по простым и сложным процентам.	3-6
-выполнять расчет эквивалентных процентных ставок,	1-2
- конвертировать платежи, изменять условия контрактов на основе принципа финансовой эквивалентности обязательств	1
- решение задач методом математического и банковского дисконтирование.	7,9
- рассчитывать номинальную и эффективную учетные ставки	8
- рассчитывать и корректировать финансово-экономические показатели с учетом инфляции, определять доходность финансовых операций;	12-13,
- определение параметров постоянных рент постнумерандо;	16
- проводить расчеты потоков постоянных платежей, переменных потоков платежей	18
- вычислять параметры финансовой ренты;	2,14,16
- определение финансовой эквивалентности обязательств;	14
- рассчитывать суммы платежей при различных способах погашения долга;	21,20
- производить вычисления основных параметров оценки доходности ценных бумаг.	1-21
- определять доходность акций и облигаций.	1-21
- расчет средней взвешенной величины, расчет темпов роста и прироста;	1-21

- умение применять формулы в эксель, строить графики, диаграммы	1-21
Знать	Номер вопроса
-методы решения прикладных задач в области профессиональной деятельности на примере банковских операций	1,19,20,24
- основные понятия и методы расчетов параметров финансово-банковских операций	2,3
-виды процентных ставок и способы начисления простых и сложных процентов;	4-7
- наращение и дисконтирование;	6,9
- простые проценты и процентные ставки;	5-9
- дисконтирование и учет по простым ставкам	9
- расчет сложных процентов;	11
- расчет наращения по сложным процентам;	12
- номинальную и эффективную ставки процентов;	13
- учет (дисконтирование) по сложной ставке процентов и сложной учетной ставке;	14
-методы расчета наращенных сумм в условиях инфляции;	10
-виды потоков платежей и их основные параметры	15
- современная стоимость постоянной ренты постнумерандо;	16
-методы расчета платежей при погашении долга;	22-24
-методы оценки влияния инфляции на потоки денежных средств	10
- потоки с переменными платежами.	18
- ренты с постоянным абсолютным приростом платежей и относительным приростом платежей.	17-18

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Предмет финансовой математики
2. Фактор времени в финансово – экономических расчетах
3. Понятие процента
4. Основные термины, используемые в финансово – экономических расчетах
5. Простые проценты
6. Наращение простыми процентами
7. Практика начисления простых процентов
8. Простые переменные ставки. Реинвестирование
9. Дисконтирование по простым процентным ставкам
10. Учет инфляции для простых процентов. Формула Фишера
11. Сложные проценты
12. Наращение сложными процентами
13. Номинальная и эффективная ставка
14. Дисконтирование по сложным процентным ставкам. Банковский учет
15. Учет инфляции для сложных процентов
16. Понятие финансовой ренты и их классификации
17. Общая рента. Годовая рента, начисление процентов раз в году.
18. Рента с непрерывным начислением процентов
19. Ценные бумаги
20. Кредитные операции
21. Сущность, функции, принципы и виды кредита
22. Контур кредитной операции. Правило торговца
23. Потребительский кредит

24. Аннуитетный и дифференцированный методы погашения по кредиту

25. Ипотечные кредиты

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Практическое задание № 1

Какой вариант вложения денег предпочтительнее: 3 года под простую процентную ставку 18% годовых или на тот же срок под сложную процентную ставку 15% годовых (эквивалентность простой и сложной ставки)

Практическое задание № 2

Определить эквивалентную простую ставку для сложной учетной ставки 20%, срок 4 года.

Практическое задание № 3

Предприниматель взял в банке ссуду на два года под процентную ставку 22% годовых, определите, во сколько раз сумма к концу срока ссуды будет больше выданной банком суммы, если банк начисляет простые проценты.

Практическое задание № 4

Определить срок, за который капитал 100 000 руб. вырастит до 600 000 руб., если банк проводит расчеты по простой ставке 20% годовых.

Практическое задание № 5

В конце второго года сумма вклада составила 120 000 руб. Найти сумму процентов и величину начального вклада, если на него начисляется простая процентная ставка равная 25% годовых.

Практическое задание № 6

Вклад размещен в банке на период с 20 июня по 15 сентября. Определить количество дней для начисления процентов при: а) германской; б) французской;

в) английской практиках. Деньги в сумме 300 000 руб. предоставлены в ссуду на срок с 16.07 по 27.10 под 12% годовых (проценты простые). Найти капитал на 27.10.

Практическое задание №7

Долговое обязательство на сумму 100 тыс.руб. Срок оплаты которого наступает через 4 года продается с дисконтом по сложной учетной ставке 15% годовых. Какой размер полученной за долг суммы и величина дисконта? (банковский учет)

Практическое задание №8

Вексель на сумму 400 000 руб. учтен по сложной процентной ставке 20% годовых, срок платежа наступает через 2 год. Определить сумму, полученную владельцем векселя при учете (номинальная, эффективная) и дисконт: а) при ежегодном начислении; б) ежемесячном дисконтировании.

Практическое задание №9

Вексель выдан на 500 000 руб. с уплатой 21.10, а владелец учел его в банке 31.08 по учетной ставке 9,6%. Определить сумму, полученную предъявителем векселя и доход банка при реализации дисконта.

Практическое задание №10

Номинальная стоимость векселя со сроком погашения 6 мес. Равна 55 тыс. руб. Проценты начислялись по простой процентной ставке 20% годовых. Какая сумма выдана заемщику? Чему равен Дисконт?

Практическое задание №11

Обязательство выплатить 17.11 сумму 300 000 руб. учтено в банке 29.09 по учетной ставке 18%. Сколько получил владелец векселя?

Практическое задание №12

Банк выдал клиенту кредит на 1 год в размете 2 тыс. руб. по простой процентной ставке 6% годовых. Уровень инфляции за год составил 40%. Определить с учетом инфляции реальную погашаемую сумму и доход банка. Какой должна быть процентная ставка, чтобы обеспечить банку реальный доход 6% годовых?

Практическое задание №13

Клиент поместил клад в банка под простые проценты на срок с 1.02 по 1.08. Месячные уровни инфляции в этот период составили: февраль – 33,7%; март – 20%; апрель – 14,5%; май – 3,4 %; июнь – 2,5 %; июль – 5,2%. Какую годовую ставку простых процентов должен установить банк, чтобы обеспечить реальный уровень доходности 24% годовых? (использовать правило 360/360).

Практическое задание №14

Банк выдал кредит в размере 200 тыс.руб. на 4 года по сложной процентной ставке в размере 15% годовых. Кредит должен был погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить погашенную сумму и процентный доход банка.

Практическое задание №15

Ссуда величиной 15 000 руб. выдана на 4 года. В договоре зафиксирована переменная ставка сложных процентов, определяемая как 20% годовых + маржа 10% в первые два года, 8% в третий год, 5% в четвертый год. Определить величину множителя наращивания за 4 года и наращенную сумму к концу срока ссуды.

Практическое задание №16

В фонд ежегодно в конце поступают средства по 100 000 руб. в течении 5 лет, на которые ежеквартально начисляют проценты по ставке 15% годовых. Найти величину фонда на конец срока ренты.

Практическое задание №17

Банк выдает кредит под 30% годовых с уплатой процентов за год вперед, а сумма кредита возвращается через год. Годовой уровень инфляции составил 30%. Определить реальную ставку процентов с учетом инфляции.

Практическое задание №18

Оборудование стоимостью 150 000 000 руб. будет использоваться 6 лет, после чего его стоимость будет равняться 20 000 000 руб. Найти норму обесценивания при использовании постоянного процента.

Практическое задание №19

Акционерное общество создает резервный фонд, для чего ежегодно в конце года переводит в банк по 5 млн. руб. Определить срок, за который сумма на счету фирмы будет 50 млн.руб. при ставке 10% годовых и начислении процентов один раз в год.

Практическое задание №20

Товар ценной в 3 000 руб. продается в кредит на два года под 11% годовых ежеквартальными равными погасительными платежами (начисляются простыми процентами). Определить долг с процентами, проценты и величину разового погасительного платежа.

Практическое задание №21

Банк выдает кредит на сумму 4 млн. срок 10 лет, процентная ставка 10% годовых. Составить план погашения долга равномерными погашением кредита с уплатой процентов на остаток долга.

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание

основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определение понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
по учебной дисциплине
ОП.14 ПСИХОЛОГИЯ ОБЩЕНИЯ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих и профессиональных компетенций:

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06 ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3	применять техники и приемы эффективного общения в профессиональной деятельности использовать приемы саморегуляции поведения в процессе межличностного общения. налаживать контакт, обеспечивать эффективную коммуникацию с клиентом; использовать навыки саморегуляции в стрессовых ситуациях; применять техники и правила ведения делового общения применять техники и приемы распознавания признаков манипуляции, внушения; распознавать и избегать открытых конфликтов	взаимосвязь общения и деятельности цели, функции, виды и уровни общения; роли и ролевые ожидания в общении; виды социальных взаимодействий; механизмы взаимопонимания в общении; техники и приемы общения, правила слушания, ведения беседы, убеждения; этические принципы общения; источники, причины, виды и способы разрешения конфликтов; правила эффективной коммуникации, принципы делового общения; навыки саморегуляции стрессовых состояний; признаки манипуляции и способы защиты от манипуляции; основные типы и последствия конфликтов, способы регуляции конфликтов

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета.

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определение понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1 Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.1.2 Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Ведение расчетных операций физических и юридических лиц
ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
ВД 3	Освоение видов работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих
ПК 3.1	Проводить консультирование клиентов по основным банковским продуктам и услугам
ПК 3.2	Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Владеть навыками	- осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов; - использовать различные формы расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей; - осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов; - осуществлять межбанковские расчеты; - осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
Уметь	-распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; -анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; -определять этапы решения задачи; -выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; -составлять план действия; -определять необходимые ресурсы; -владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; -реализовывать составленный план; -оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); -определять задачи для поиска информации определять необходимые источники информации; -планировать процесс поиска - структурировать получаемую информацию; -выделять наиболее значимое в перечне информации; -оценивать практическую значимость результатов поиска - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; -использовать современное программное обеспечение; -использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач; -определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; -применять современную научную профессиональную терминологию; -определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; -выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; -оформлять бизнес-план; -рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; -определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; -презентовать бизнес-идею; -определять источники финансирования; -организовывать работу коллектива и команды; -взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности; -грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по

	профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе; -описывать значимость своей специальности применять стандарты антикоррупционного поведения; -соблюдать нормы экологической безопасности определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; -организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона; -использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; -применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; -пользоваться средствами профилактики перенапряжения, характерными для данной специальности; -понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; -строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; -кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); -писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы; - консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; - оформлять договоры банковского счета с клиентами; - проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых 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 расчетно-кассовое обслуживание; - рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; - составлять отчет о наличном денежном обороте; - 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; - выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; - использовать специализированное программное обеспечение и

	программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; - систематизировать расчетные (платежные) документы; - подготавливать отчетную документацию; - использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; - исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; - проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; - осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; - отражать в учете межбанковские расчеты; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов; - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям; - проводить конверсионные операции по счетам клиентов; - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; - осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки; - консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт; - оформлять выдачу клиентам платежных карт; - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами. <i>МДК 01.01</i> - <i>привлекать корпоративных клиентов на расчетное обслуживание, консультирование по оформлению документов и открытию счетов с учетом организационно-правовой формы предприятий;</i> - <i>формировать схемы документооборота и порядка учета при различных формах безналичных расчетов;</i> - <i>формировать расчетные документы, по перечислению и возврату обязательных платежей в бюджет.</i> <i>МДК 01.02</i> - <i>проводить проверку соблюдения кассовой дисциплины клиентами, расчет лимита кассы клиентов;</i> - <i>составлять договоры о полной материальной ответственности кассиров;</i> - <i>проводить идентификацию клиентов с учетом положений 499-П и ФЗ-115;</i> - <i>оформлять подкрепление и сдачу сверхлимитных сумм в Банк России</i>
Знать	-актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; -основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;

	-алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; -методы работы в профессиональной и смежных сферах; -структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; -номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; -приемы структурирования информации; -формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; -порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств; -содержание актуальной нормативно-правовой документации современная научная и профессиональная терминология возможные траектории профессионального развития и самообразования; -основы предпринимательской деятельности; -основы финансовой грамотности; -правила разработки бизнес-планов; -порядок выстраивания презентации; -психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; -основы проектной деятельности; -особенности социального и культурного контекста правила оформления документов и построения устных сообщений; -сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей значимость профессиональной деятельности по специальности стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; -правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; -пути обеспечения ресурсосбережения принципы бережливого производства основные направления изменения климатических условий региона; -роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека основы здорового образа жизни условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности; -средства профилактики перенапряжения; -правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); -лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; -особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности; - 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;

	- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; - содержание и порядок заполнения расчетных документов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг; - специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; - особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг; - методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий; - системы межбанковских расчетов; - порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; - порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); - порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; - типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов; - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; - системы международных финансовых телекоммуникаций; - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт; - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении операций с платежными картами <i>МДК 01.01</i> - <i>привлекать корпоративных клиентов на расчетное обслуживание,</i>

	консультирование по оформлению документов и открытию счетов с учетом организационно-правовой формы предприятий; - формировать схемы документооборота и порядка учета при различных формах безналичных расчетов; - формировать расчетные документы, по перечислению и возврату обязательных платежей в бюджет. МДК 01.02 - кассовую работу в кредитной организации и нормативные акты, регулирующие данную деятельность; - формы документов, применяемых кредитными организациями на территории РФ при осуществлении кассовых операций - схему документооборота в кассе кредитной организации в течение операционного дня - порядок работы кассовых работников банка, их материальную ответственность. - порядок приема, учету, выдаче и хранения денежных средств и ценных бумаг с соблюдением правил, обеспечивающих их сохранность. - правила проведения валютно-обменных операций

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета

В результате изучения профессионального модуля студент должен	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического задания
оформлять договоры банковского счета с клиентами;	1,8,9
проверять правильность и полноту оформления расчетных документов	4,5,6,11,14,
открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	11, 14,19
выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;	17
оформлять выписки из лицевых счетов клиентов	19, 27
рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание	8,9
выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;	16,17,18,21,25, 26,22
оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней	22,35
оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;	22, 35
оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;	21,22,35
оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;	6
исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;	16,17,18,19,20
проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;	13,15,18
контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;	13,15,18
осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;	23
вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;	17
отражать в учете межбанковские расчеты;	13,15,18
оформлять выдачу клиентам платежных карт;	32,33,34
оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	32,33,34
использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами.	32,33,34
Знать	Номер вопроса
нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;	2,3, 5, 6
содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;	5
порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;	2,6,8
правила совершения операций по расчетным счетам, очередность	4,5

списания денежных средств;	
порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;	17,18
формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;	4,5,
содержание и порядок заполнения расчетных документов;	11,12,13,15,16
порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;	16,17,18
порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;	15,16,17
системы межбанковских расчетов;	31,32,33
порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;	31,32,33
порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;	33,34
порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;	32,33
виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;	29,30
условия и порядок выдачи платежных карт;	30,31
технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;	31,29
типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций .	24,25,26

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Банковские счета юридических лиц и ИП в рублях, условия открытия в соответствии с

№ 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)".

2. Порядок открытия счетов и закрытия счетов клиентов в рублях иностранной валюте в соответствии с Приложением 1к Положению Банка России № 809-П.

3. Выписки по расчетным счетам. Порядок формирования.

4. Порядок формирования юридического дела клиента банка в соответствии с 204-И.

5. Порядок очередности списания средств с банковских счетов клиентов (ст. 855 ГК РФ).

6. Порядок формирования картотеки №1 и №2, регулируется Положением Банка России № 762-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

7. Порядок закрытия счетов юридическим лицам и ИП

8. Принципы учета безналичных операций. Формы расчетных документов.

9. Основные реквизиты любого расчетного документа (762-П).

10. Понятие безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования, согласно ГК РФ, Гл. 45. Банковский счет, 762-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

11. Основные формы безналичных расчетов. Основные поля для заполнения.

12. Платежное поручение и схема безналичного перевода денежных средств по платежному поручению.

13. Прямое дебетование. Схемы расчетов платежного требования и инкассового поручения.

14. Аккредитив, как форма расчета, основные виды аккредитива.

15. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.

16. Порядок нумерации лицевых счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.

17. Оформление операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней.

18. Оформление возврата сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.
19. Условия и порядок выдачи платежных карт.
20. Отражение в учёте операций по расчётным счетам клиентов.
21. Порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиском печати.
22. Документы, предоставляемые в банк юридическим лицом для открытия счета.
23. Содержание договора банковского счета, тарифы на расчетное обслуживание.
24. Порядок заполнения расчетных документов и их содержание.
25. Общая характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования.
26. Принципы и организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов.
27. Порядок отражения в учете операций по расчетным счетам клиентов.
28. Особенности отражения в учете операций банков при различных формах безналичных расчетов. Приведите примеры.
29. Порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций.
30. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
31. Основы корреспондентских отношений.
32. Порядок межфилиальных расчетов.
33. Порядок проведения расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета.
34. Прямые корреспондентские отношения. Счета ЛОРО и НОСТРО, особенности расчетов.
35. Межбанковский клиринг, системы взаимозачета в клиринговой палате.
36. Функции РКЦ Банка России.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1.

Перечислить основные пункты договора на расчетно-кассовое обслуживание с клиентами, кратко раскрыть содержание пунктов по обязанностям сторон.

Составить схему проведения безналичных расчетов платежным поручением.

Задание 2

Проставьте последовательность совершения операций при расчетах аккредитивом на представленной схеме документооборота.

- ___ . Заключение договора.
- ___ . Представление аккредитива в 5ти экземплярах.
- ___ . Возврат 5го экземпляра аккредитива, подписанного работником банка, плательщику.
- ___ . Направление 2го и 3го экземпляров в банк поставщика.
- ___ . Уведомление 3м экземпляром поставщика об открытии аккредитива.
- ___ . Представление в 4х экземплярах, предусмотренных условиями аккредитива документов о выполнении условий аккредитива (реестра счетов, отгрузочных и других документов).
- ___ . Передача 4го экземпляра аккредитива с выпиской по счету о зачислении платежа.
- ___ . Направление 2го и 3го экземпляров реестра с приложением документов, требуемых условиями аккредитива, в банк эмитент.
- ___ . Передача 3го экземпляра реестра с приложенными документами плательщику.

Задание 3

Составить схему проведения безналичных расчетов по платежному требованию

акцептом. Дать пояснения по особенностям получения акцепта на его оплату. Заполнить платежное требование, поступившее от ООО «Транском», клиента ВОРОНЕЖСКИЙ ФИЛИАЛ АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА в ЮЖНЫЙ ФИЛИАЛ АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК», для клиента банка ОА «Сограф» за поставку погрузочного оборудования по договору №382 от 22.04.2023г.

Открыть счета контрагентам в соответствующих банках, все недостающие реквизиты заполнить самостоятельно с использованием баз данных.

Задание 4

Составить платежное поручение от 15 января 2023 года № 225 на сумму 89000 рублей в уплату за оказанные транспортные услуги по счету № 124/2 от 12.01.2023, плательщик ООО «Жираф», клиент ФИЛИАЛ "РОСТОВСКИЙ" АО "ОТП БАНК" в городе Гуково, получатель платежа АО «Транспорт», банк получателя Ф-Л БАНКА ГПБ (АО) "ЮЖНЫЙ" в городе Краснодаре.

Открыть счета контрагентам в соответствующих банках, все недостающие реквизиты заполнить самостоятельно с использованием баз данных.

Пояснить процедуру проверки правильности и полноты оформления расчетных документов.

Задание 5

Составить платежное требование с акцептом №136 от 12 ноября 2023 года, которое пришло по почте в ПАО «Почта Банк» из ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" на списание с расчетного счета ООО «Ротор» суммы 25000 рублей за телефонные переговоры в ОАО «Ростелеком». Недостающие данные предложить самостоятельно. Пояснить процедуру проверки правильности и полноты полученного расчетного документа.

Задание 6

Составить инкассовое поручение, полученное по почте банком КРАСНОДАРСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" от 16 марта 2023 года, на списание суммы штрафа в размере 12 456 рублей по налогу на имущество, возникшего в 2022г., в связи с ошибкой в платежном поручении. Плательщик – ООО «Промстройавтоматика», получатель – ИФНС №2 по г. Краснодару. Пояснить процедуру оформления и отражения в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов. Открыть счета контрагентам в соответствующих банках, все недостающие реквизиты заполнить самостоятельно с использованием баз данных: <https://service.nalog.ru/addrno.do> , <https://bik10.ru/search.html>

Задание 7

Составить бухгалтерские проводки по следующим операциям:

- 1) На корреспондентский счет банка в РКЦ поступила сумма 72 250 рублей для зачисления на расчетный счет государственного учреждения дошкольного образования;
- 2) внесена по объявлению на взнос наличными сумма 25000 рублей на счет ОАО;
- 3) поступило платежное требование из другого банка на сумму 8000 рублей;
- 4) Платежное требование акцептовано, но не оплачено из-за отсутствия средств на счете плательщика.

Задание 8

Заключен договор на расчетно-кассовое обслуживание юридическим лицом.

Перечислите основные пункты договора.

Рассчитайте сумму комиссии банка на основании сборника тарифов, если:

1. Организация внесла на свой счет по объявлению на взнос наличными 745 856 рублей;

2. Получила новую чековую книжку;
3. Передала в банк 54 платежные поручения на бумажном носителе для перечисления средств в другие кредитные организации;
4. Заказала 5 справок о наличии ссудной задолженности.

Тарифы банка	
Пересчет наличных в кассе банка	от 1% от суммы, но не менее 150 Р
Переводы в другие подразделения банка	Первые 5 бесплатно, остальные 120р за перевод
Выдача чековой книжки	600 руб/шт.
Снятие наличных в кассе банка	от 2% от суммы, но не менее 290 Р
Выдача справок о наличии ссудной задолженности	490 руб.
Копии документов	20 руб/лист

Задание 9

Заключен договор на расчётно-кассовое обслуживание юридическим лицом.

Перечислите основные пункты договора.

Рассчитать сумму комиссии банка на основании тарифов банка, если:

1. Организация сняла по чеку наличными на выдачу заработной платы 1 345 620 рублей;
2. Поручила сделать ксерокопии 17 документов;
3. Передала в банк 23 платежные поручения в электронном виде для перечисления средств в другие филиалы своего банка;
4. Заказала 6 справок о наличии счета.

Тарифы банка	
Снятие наличных в кассе банка	от 2% от суммы, но не менее 290 Р
Переводы между подразделениями банка	19 руб. за перевод
Копии документов	20 руб/лист
Снятие наличных в кассе банка	от 2% от суммы, но не менее 290 Р
Переводы между подразделениями банка	19 руб. за перевод
Выдача справок об открытых/закрытых счетах,	490 руб.
Копии документов	20 руб/лист

Задание 10

Коммерческий банк 12 января 2022 года принял к учету вексель от организации ООО «Меридиан» на сумму 700 000 рублей. Дата наступления платежа по векселю 12 марта 2022 года. Учетная ставка 15% годовых. Рассчитать доход, полученный банком в виде дисконта, и сумму, которую банк выплатит клиенту.

Задание 11

1. Открыть лицевые счета с учетом специфики алгоритма открытия валютных счетов клиентам в коммерческом банке.
2. Составить перечень документов для открытия валютного счета
3. Определить сумму, подлежащую выдаче физ. лицу при покупке/продаже валюты.

Задание 12

Два коммерческих банка – КБ Ракурс и КБ Аверс установили прямые корреспондентские отношения и осуществляют взаимные расчеты в интересах своих клиентов. Остаток на корреспондентском счете КБ Ракурс в КБ Аверс на 19.01.2022 г. составил 220 тыс. руб.

1. Списаны с корреспондентского счета в КБ Аверс средства, поступившие клиентам данного банка:

- Региональному мукомольному комбинату от Городской хлебопекарни за поставленную муку – 10 000 руб.

- Региональной сети магазинов «Дети» от фабрики по производству игрушек «Город-тойз» – 30 800 руб.

Открыть счета ЛОРО и НОСТРО для банков, отразить по счетам указанные операции и вывести остатки по счетам на конец операционного дня 20.01.2022.

Задание 13

Два коммерческих банка – ОАО «Городской банк» и ПАО «Региональный банк» установили прямые корреспондентские отношения и осуществляют взаимные расчеты в интересах своих клиентов. Остаток на корреспондентском счете ОАО «Городской банк» в ПАО «Региональный банк» на 15.02.2023 г. составил 220 тыс. руб.

В течение операционного дня 16.02.2023 г. были проведены следующие операции:

1. Зачислены на корреспондентский счет в ПАО «Региональный банк» средства, поступившие в адрес клиентов ОАО «Городской банк»:

- от АО «Региональный ниточный комбинат» в оплату за поставленное сырье – 40 700 руб.

- от ООО «Сеть кафе и ресторанов» предоплата за мебель, заказанную у Городского мебельного комбината – 80 000 руб.

Открыть счета ЛОРО и НОСТРО для банков, отразить по счетам указанные операции и вывести остатки по счетам на конец операционного дня 16.02.2023.

Задание 14

ПАО «Пакет Плюс» заключает договор на РКО в ПАО «Сбербанк», действует на основании Устава ПАО «Пакет Плюс» - резидент.

ПАО «Пакет Плюс», зарегистрировано по адресу - г. Екатеринбург, ул. Ленина 78 (тел. +7 342 123 1234), ИНН 591138400345, в лице руководителя Фролова Ростислава Ярославовича, открывает в соответствии с Положением 809-П ПАО «Сбербанк России» банковские счета:

- рублевый расчетный счет

- валютный счет в Евро

Оформить соответствующие заявления на открытие счетов, недостающие реквизиты оформите самостоятельно.

Реквизиты ПАО «Сбербанка»- БИК 044237780, корреспондентский счет 3031810300010000780.

ПАО «Пакет Плюс» Дата открытия счетов 18 января текущего года.

Задание 15

Открыть счета и оформить платежное поручение, проверьте правильность и полноту расчетного документа:

АО «МКБ» перечисляет денежные средства 18 февраля текущего года ООО «ИНВЕСТ» в сумме 350 000 рублей, на основании договора №23 от 02.02. текущего года, за строительные материалы на реконструкцию здания. Счета контрагентов находятся в разных банках, все платежные реквизиты контрагентов заполните самостоятельно.

Задание 16

Оформить платежное поручение, на основании следующих данных, проверить правильность и полноту расчетного документа:

Плательщик: ГУП Птицефабрика «Комсомольская», ИНН 2706002869, КПП 270832001, счет 40_0_810500000000020, сумма 17072,40 руб., в т.ч. НДС – 2845,40 руб., оплата согласно счета № 108 от 30.10.2020 за поставку кормушек.

Получатель: АО «Мастерок», ИНН 2721009028, счет 40_0_810300000000163, КПП 272402001.

Дата составления поручения – 08.11.2023, счета контрагентов открыты в разных банках, недостающие реквизиты заполнить самостоятельно с использованием баз данных: <https://bik10.ru/search.html>

Задание 17

Выполнить задание по частичной оплате платежного поручения, все недостающие реквизиты заполнить самостоятельно с использованием баз данных: <https://service.nalog.ru/addrno.do>, <https://bik10.ru/search.html>

В ФИЛИАЛ "ХАБАРОВСКИЙ" АО "АЛЬФА-БАНК" в городе Хабаровске открыт счет стоматологической поликлиники № 45 (ИНН 2726008564, КПП 27240100). Сальдо счета – 0.

1. 06.10.2023 предъявлено платежное поручение № 46 в сумме 25684 руб. на перечисление страховых взносов, за сентябрь 2022 г. Получатель Управление Федеральной налоговой службы по Хабаровскому краю

2. 06.10.2020 оформлен мемориальный ордер на помещение платежного поручения № 46 в картотеку

3. 07.10.2020 по объявлению на взнос наличными № 3 на счет в сумме 21000 руб. зачислена выручка из кассы стоматологической поликлиники.

4. 07.10.2020 частично оплачено платежное поручение № 46, платежным ордером №1.

5. 08.10.2020 по платежному поручению № 107 АО «Полюс» (счет 40702810200000000384 в АКБ «Амур») зачислено 8400 руб. за профилактическое обслуживание сотрудников согласно договору № 9 от 06.06.2020.

6. 08.10.2020 из картотеки полностью оплачено платежное поручение № 46.

Задание 18

10 июля Банк А и Банк Б заключили договор о корреспондентских отношениях.

15 июля Банк А представил в РКЦ платежное поручение на формирование корреспондентского счета "Лоро" в Банке Б на сумму 1 000 000 руб.

16 июля в Банк А поступило платежное поручение клиента-коммерческого предприятия, в сумме 200 000 руб. на оплату товаров, приобретенных у коммерческой организации, расчетный счет которой открыт в Банке Б.

Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка А и Банка Б.

Задание 19

Присвойте номер лицевому счету «Лотос». На данном балансовом счете зарегистрировано 86 лицевых счетов, ключ 5.

Оформите выписку по счету.

Недостающие реквизиты заполните самостоятельно с использованием баз данных: <https://service.nalog.ru/addrno.do> , <https://bik10.ru/search.html>

К лицевому счету клиента ФИЛИАЛ "НОВОСИБИРСКИЙ" АО "АЛЬФА-БАНК" организации ООО «Лотос», находящейся в негосударственной собственности и занимающейся коммерческой деятельностью, предъявлены следующие документы:

1. Денежный чек № 408103 на заработную плату в сумму 23000 руб.

2. Платежное поручение № 25 в сумме 8000 руб., на перечисление налога на добавленную стоимость в бюджет (Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 19 по Новосибирской области)

3. Платежное поручение № 26 в сумме 4500 руб., на оплату товароматериальных ценностей (получатель АО «Север», счет 40_0_810300000000010 в ФИЛИАЛ ПАО "БАНК

УРАЛСИБ" В Г.НОВОСИБИРСК)

4. Заявление № 8 на получение одной денежной чековой книжки и платежное поручение № 27, на сумму 100 руб. в оплату чековой книжки (счет доходов 70601810200001731801).

5. Зачислено 6500 руб. на основании платежного поручения № 105, плательщик АО «Сибирь», обслуживающийся в этом же банке (счет 40_0_810100000000238).

Задание 20

Составьте бухгалтерские проводки.

№	Документ	Дебет	Кредит
1	На основании денежного чека ПАО «Стимул» с расчетного счета выданы денежные средства для выплаты заработной платы работникам этого АО		
2	На основании объявления на взнос наличными на счет ПАО «Бриз» зачислены денежные средства от реализации продукции		
3	По платежному поручению ПАО «Бриз» списана сумма в погашение части основного долга по кредиту, полученному на 90 дней		
4	По платежному поручению ПАО «Стимул» перечислена заработная плата И.В. Сидорова для зачисления на его счет в банке		
5	ПАО «Домбай» произвел расчеты платежным поручением с АО «Интеграл» (счет 40701) за оказанные услуги		
6	АО «Кант» в соответствии с договором представило платежное поручение на перечисление средств в депозит сроком на 30 дней		
7	По платежному поручению ПАО «Бриз» согласно договору списана сумма в доходы банка за расчетно-кассовое обслуживание		
8	По платежному поручению от плательщика иногороднего банка через кор. счет, открытый в Банке России, поступили денежные средства для ПАО «Бриз»		
9	По платежному поручению АО «Интеграл» списаны денежные средства за поставленные материалы иногородним поставщиком. Расчет осуществлен через корсчет банка в Банке России		
10	АО «Окно» представило платежное поручение для расчетов с АО «Интеграл» за оказанные услуги. Денежных средств на расчетном счете АО «Окно» нет		
11	По платежному поручению от плательщика иногороднего банка (ПАО «Филин», г. Ярославль) через корсчет, открытый в Банке России (счет 30102), поступили денежные средства для зачисления на счет уполномоченного акционерного общества «Филин» (счет 40905)		
12	На основании денежного чека, представленного уполномоченным акционерного общества «Филин» (счет 40905), выданы денежные средства для выплаты заработной платы командированным в Хабаровск работникам этого акционерного общества		

Задание 21

Оформить инкассовое поручение.

17.10.2023 года в АО «АльфаБанк» совершены следующие операции: От инспекции федеральной налоговой службы поступило инкассовое поручение на взыскание с расчётного счёта АО «Пакет Плюс» денежных средств в сумме 56 500 руб., которые были начислены по результатам камеральной проверки налоговой декларации по НДС

Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.

Задание 22

Заполнить платежный документ по перечислению в доходы бюджета штрафа в соответствии с Правилами указания информации в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату налогов, сборов, страховых взносов в бюджетную систему Российской Федерации по заполненному экземпляру инкассового поручения № 455 от 10.04.2023 из Управление Федеральной налоговой службы по Ставропольскому краю (руководитель И.И. Иванов, главный бухгалтер М.Л. Матвеева) на перечисление в федеральный бюджет штрафа в сумме 12560 руб. за нарушение расчетов наличными деньгами.

Платательщик: ГУП СК "Ставропольфармация", ИНН 2636015253, КПП 263601001
 Банк плательщика: ФИЛИАЛ №4 ПАО КБ "ЦЕНТР-ИНВЕСТ" в городе Ставрополе.,
 Код бюджетной классификации –182 1 16 01151 01 9000 140,
 Реквизиты получателя и плательщик:средств заполните самостоятельноно
 использованием баз данных: <https://service.nalog.ru/addrno.do> , <https://bik10.ru/search.html> .

Задание 23

Краснодарский филиал КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ АБ "РОССИЯ" в городе Краснодаре., в связи с подготовкой к годовому отчету передает дебиторскую задолженности ООО «Факел», в Головное подразделение в городе Москва. Сумма дебиторской задолженности ООО «Факел» перед филиалом составляет 35000,00 руб.

Откройте счета межфилиальных расчетов:

- счет второго порядка по расчетам по внутрибанковским требованиям с Головным Банком, принимающим дебиторскую задолженность
- счет второго порядка по расчетам по внутрибанковским обязательствам с Филиалом, передающим дебиторскую задолженность, учтенную на счете 60312.
- отразите передачу проводками.

Задание 24

Определите сроки акцепта и сроки оплаты поступивших в банк платежных требований. Срок для акцепта в соответствии с договором пять дней.

Номер	Дата поступления	Срок акцепта	Срок оплаты
1	17 июня 2023		
2	19 июня 2023		

Задание 25

Заполнить экземпляр платежного требования на основании следующих данных.

Платательщик: Финансовая компания «Амурзет», ИНН 2721009028, КПП 272100334, счет 40_0_8103000000000103, сумма 45072,40 руб., в т.ч. НДС, оплата согласно счету № 8 от 02.03.2023.

Банк плательщика: ФИЛИАЛ №10 ПАО КБ "ЦЕНТР-ИНВЕСТ" в городе Нижнем Новгороде.

Получатель: ИПМежуткова Наталья Анатольевна, ИНН 272600286921, Банк Получателя: ПРИВОЛЖСКИЙ ФИЛИАЛ АО "БАНК ИНТЕЗА" в городе Нижнем Новгороде.

Дата составления требования – 04.03.2023. Дата поступления требования в банк плательщика – 06.03.2023, пятница.

Задание 26

Напишите в таблице содержание операций при расчетах аккредитивом, которые отражаются в учете банкаэмитента следующими группами бухгалтерских проводок.

Номер операции	Дебет	Кредит	Содержание операции
1	40703	30102	
2	90907	99999	
3	99999	90907	
4	30102	40901	
5	40901	40702	

Задание 27

Оформить выписку из лицевого счета АО «Светлый».

Недостающие реквизиты укажите самостоятельно с использованием баз данных: <https://service.nalog.ru/addrno.do>, <https://bik10.ru/search.html>.

В ВЛАДИМИРСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №8611 ПАО СБЕРБАНК в городе Владимире открыт счет АО «Светлый» (счет 40_0_810700000000337, ИНН 2770315126, КПП 272020011). Остаток средств на счете АО «Светлый» на начало операционного дня 5 октября 2023 года – 5000 руб. В банк поступили следующие документы для совершения операций по счету АО «Светлый».

1. Объявление на взнос наличными № 6 в сумме 19500 руб. на внесение выручки от реализации продукции (символ отчетности 02) через С.Е. Гузенко.

2. Платежное поручение № 2 в сумме 1300 руб. на перечисление платежа иногороднему поставщику.

3. Платежное требование № 124 в сумме 8400 рублей АО «Энерго» с отметкой «Без акцепта». Счет АО «Энерго» ВЛАДИМИРСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" в городе Владимире.

4. Платежное поручение № 17 в сумме 2050 руб. на перечисление НДФЛ в Управление Федеральной налоговой службы по Владимирской области

5. Зачислено 65000 руб. на основании платежного поручения № 105, плательщик АО «Сибирь» (счет КАЛУЖСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №8608 ПАО СБЕРБАНК в городе Калуге.).

Задание 28

Определите группу очередности списания претензий, предъявленных к расчетному счету предприятия АО «Вектор».

- ☐ . Авансовый платеж по налогу на прибыль.
- ☐ . Штрафные санкции по акту проверки уплаты налога на прибыль.
- ☐ . За муку согласно договору № 66 от 05.06.2020 по счету от 06.05.2020 АО «Хлеб».
- ☐ . Целевой сбор на нужды образования.
- ☐ . Чек на заработную плату.
- ☐ . Налог на доходы физических лиц, удержанный из заработной платы работников.
- ☐ . Иногороднее платежное требование с отметкой «Без акцепта».

Задание 29

Определить группу очередности списания претензий, предъявленных к расчетному счету предприятия.

- ☐ . Налог на прибыль.
- ☐ . За реактивы для фоторабот согласно счету № 12 от 30.06.2020.
- ☐ . В оплату переводов почтовому узлу связи.
- ☐ . За отгрузку ГСМ согласно договору № 13 от 28.06.2020.
- ☐ . Налог на добавленную стоимость, плановый платеж в бюджет.
- ☐ . За оказанные услуги компании «Билайн сотовая связь».
- ☐ . Алименты, удержанные с работников предприятия по исполнительным листам.

Задание 30

Выбрать варианты правильных ответов или предложить свой.

1. Поступление платежного поручения при отсутствии средств на счете плательщика отражается проводкой:

- 1) Д 40702 – К 30102
- 2) Д 90902 – К 99999
- 3) Д 99999 – К 90902
- 4) Д 90901 – К 99999

2. Оплата платежного поручения из картотеки отражается проводкой:

- 1) Д 30102 – К 40702
- 2) Д 40702 – К 30102
- 3) Д 99999 – К 90902
- 4) Д 99999 – К 90901

3. Поступление платежного поручения при недостаточности средств на счете отражается проводками:

- 1) Д 40702 – К 30102
- 2) Д 90902 – К 99999
- 3) Д 90901 – К 99999
- 4) Д 99999 – К 90902
- 5) Д 30102 – К 40702

4. Первый экземпляр платежного ордера должен быть подписан

- 1) ответственным исполнителем (бухгалтером)
- 2) клиентом (плательщиком)
- 3) контролирующим работником банка
- 4) главным бухгалтером

Задание 31

Оформить заявление на получение международной классической карты. Оформить банковский ордер на списание комиссии за обслуживание карты. Недостающие реквизиты оформить самостоятельно.

09.12.2022 ПАО «Сбербанк России» обратилась клиентка Миронова Мария Павловна, с целью открытия классической международной карты MasterCard, в валюте счета – евро. Имеет постоянную регистрацию на территории РФ.

Задание 32

Вы работаете ведущим специалистом в банке, в Дзержинском подразделении ОСБ №6984, в соответствии с должностной инструкцией Вам вменено в обязанности ведение оформление операций с международными пластиковыми картами.

Оформите заявление на получение международной карты, на основании следующих данных: Гордеева Вероника Федоровна, просит выдать международную карту Сбербанка России VISA Classic АЭРОФЛОТ, в рублях, участником программы «Аэрофлот Бонус» не является. Предъявлен паспорт: серия 57 00 номер 654321, выдан ОВД Индустриального района города Екатеринбурга 592002, дата выдачи 02.03.2011 г. Также предъявлен заграничный паспорт: серия 62 1234567 дата выдачи 22.11.13 срок действия 10 лет, выдан ГУВД 328. Гордеева В. Ф. проживает по адресу: 614 022 г. Екатеринбург, ул. Карпинского 1., Место работы, должность – ООО «Весна», агент по продажам, адрес организации: 614 000 г. Екатеринбург, ул. Садовая 44.

Задание 33

Оформить заявление о приостановлении действий карты, на основании следующих данных: Лозовая Дарья Вадимовна, зарегистрированная по адресу г. Екатеринбург, ул. Зерновая 34 кв.98, домашний телефон: +7 342 45 45 456, рабочий телефон: +7 342 32 32 321, паспорт серии 57 13 №987654, выдан УВД Ленинского района г. Екатеринбурга 02.08.2009г., № карты 40 202 628 12345678, срок действия 12/15 – основная (карта выпущена на имя Лозовая Дарья), дата рождения 08.06.1993, место выдачи карты – г. Екатеринбург, тип карты VisaClassic – валюта счета – Рубли РФ, просит приостановить действие указанной карты Сбербанка России в связи с тем, что карта была потеряна. Дата утраты карты 15 октября текущего года, время утраты 15.05 минут, место утраты – автобусная остановка Борцов Революции. Дата подачи заявления 17 октября текущего года

Задание 34

1. Составить счета межбанковских расчетов в соответствии с заданием
2. Охарактеризуйте очередность совершения операций по корреспондентским счетам.

Краснодарский филиал КБ «Актив» (ПАО), в связи с подготовкой к годовому отчету передает дебиторскую задолженность ООО «Факел», в Головное подразделение в городе Москва. Сумма дебиторской задолженности ООО «Факел» перед филиалом составляет 35000,00 руб.

Откройте счета межфилиальных расчетов:

- счет второго порядка по расчетам по внутрибанковским требованиям с Головным Банком, принимающим дебиторскую задолженность
 - счет второго порядка по расчетам по внутрибанковским обязательствам с Филиалом, передающим дебиторскую задолженность, учтенную на счете 60312.
- отразите передачу проводками.

Задание 35

С расчетного счета клиента ООО «Сапфир» открытого в Филиал "Московский" АО КБ "Солидарность" в городе Москве, списана по платежному поручению сумма 2600 - пеня по транспортному налогу за 2022г. в Получатель платежа Инспекция Федеральной налоговой службы № 10 по г. Москве

Оформить бюджетный платеж, пояснить структуру счетов бюджета, для зачисления средств. Недостаточные реквизиты укажите самостоятельно с использованием баз данных: <https://service.nalog.ru/addrno.do>, <https://bik10.ru/search.html>.

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО

МДК.01.02 Кассовые операции банка

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение дифференцированного зачета

В результате изучения профессионального модуля студент должен	Задания для проверки

Уметь:	Номер практического задания
проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;	1-9,11,12,15-17,19-23,25
отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов	1-12,15, 17-22,25
рассчитывать прогноз кассовых оборотов; составлять календарь выдачи наличных денег;	1-4
составлять отчет о наличном денежном обороте;	1-3,5-9,11,12,15 19-23,25
формировать и упаковывать ценности (ценных бумаг, платежных карт)	1-9, 11,12,15,19,22,25
устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины;	1-3
- проводить проверку соблюдения кассовой дисциплины клиентами, расчет лимита кассы клиентов	1-12,15,17-22,25
- составлять договоры о полной материальной ответственности кассиров	26
- проводить идентификацию клиентов с учетом положений 499-П и ФЗ-115	4-6,8,9,11,12,15,19,20-22,25
- оформлять подкрепление и сдачу сверхлимитных сумм в Банк России	4,5
- документально оформлять и отражать в учете выявленные излишки и недостачи при пересчете наличных денег	7
-обслуживать клиентов по счетам, вкладам, переводам, банковским картам.	1-3,5,6,8-12,15,17-22,25
-вести на основе приходных и расходных документов кассовую книгу, сверять фактическое наличие денежных сумм и ценных бумаг с книжным остатком	1-3,5-9,11,12,15 19-23,25
-составлять описи ветхих купюр, а также соответствующие документы с целью замены на новые.	7
составлять кассовую отчетность банка.	4,7
Знать	Номер вопроса
порядок планирования операций с наличностью;	1-3,6
порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов	4,5
- требования к укреплению помещения, и к организации работы кассы.	2
- функции, задачи отдела кассовых операций.	1,3
- формы документов, применяемых кредитными организациями на территории РФ при осуществлении кассовых операций	7-21, 27, 28, 29, 41,42
- схему документооборота в кассе кредитной организации в течение операционного дня	44, 45
- требования по применению автоматических устройств для осуществления кассовых операций	6, 22-25, 31-39
- виды весоизмерительного оборудования, предназначенного для работы с драгоценными металлами и монетами,	31-39
- виды операций и сделок, с драгоценными металлами, основные понятия и счета учета	31-40
- кассовую работу в кредитной организации и нормативные акты, регулирующие данную деятельность.	1,4,5,12-19,21,42,43
- порядок работы кассовых работников банка, их материальную ответственность.	2,3, 7, 44-51
- порядок приема, учета, выдачи и хранения денежных средств и ценных бумаг с соблюдением правил, обеспечивающих их сохранность.	26, 27, 30, 42,43
- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами	7,9,13, 15, 37,39-43
- правила проведения валютно-обменных операций	41-44

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Понятие кассовых операций в соответствии с положением Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

2. Требования к организации работы кассового узла и денежного хранилища

3. Операционно-кассовые работники ВСП, их функции и задачи

4. Расчет максимального остатка денежной наличности в кассах клиентов в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства"

5. Лимит максимального остатка денежной наличности в кассах клиентов ИП в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства".

6. Организация рабочего места кассового работника, автоматические устройства для осуществления кассовых операций.

7. Виды кассовых документов и правила их оформления.

8. Виды мемориальных документов и правила их оформления

9. Реквизиты кассовых документов.

10. Денежный чек и правила его оформления

11. Объявление на взнос наличными и правила его оформления

12. Порядок оформления приходных кассовых операций юридических лиц в соответствии с положением Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации

13. Порядок оформления приходных кассовых операций физических лиц в соответствии с положением Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации

14. Порядок оформления расходных кассовых операции юридических лиц в соответствии с положением Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации

15. Порядок оформления расходных кассовых операции физических лиц в соответствии с положением Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

16. Формирование и упаковка банкнот Банка России в соответствии с положением Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации

17. Инкассация банковских ценностей в соответствии с положением Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

18. Вывоз банковских ценностей из ВСП в соответствии с положением Банка

России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

19. Работа с сумкой возврата в соответствии с положением Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

20. Порядок хранения и передачи ключей от хранилища.

21. Инкассация банкомата в соответствии с положением Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

22. Технологическая защита банкнот Банка России, автоматические устройства для проверки.

23. Полиграфическая защита банкнот Банка России, автоматические устройства для проверки.

24. Физико-химическая защита банкнот Банка России, автоматические устройства для проверки.

25. Визуально-определяемые элементы защиты банкнот.

26. Платежеспособные банкноты и ценные бумаги, правила, обеспечивающих их сохранность

27. Порядок работы при выявление поддельных банкнот, правила их хранения.

28. Значительные и незначительные повреждения банкнот, документы для принятия банкнот на обмен.

29. Повреждения монет Банка России.

Прием поврежденных банкнот на экспертизу, правила хранения, обеспечивающие их сохранность в соответствии Положением ЦБ РФ № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России»

30. Драгоценные металлы, автоматические устройства для осуществления кассовых операций с ними, счета для их учета.

31. Драгоценные камни, автоматические устройства для осуществления кассовых операций с ними, счета для их учета.

32. Стандарты качества слитков золота, автоматические устройства для осуществления операций с ними, счета для их учета.

33. Стандарты качества слитков серебра, автоматические устройства для осуществления операций с ними, счета для их учета.

34. Стандарты качества слитков (пластин)платины, автоматические устройства для осуществления операций с ними, счета для их учета.

35. Стандарты качества слитков палладия, автоматические устройства для осуществления операций с ними, счета для их учета.

36. Определение стоимости драгоценных металлов в рублях, автоматические устройства для осуществления кассовых операций по покупке-продаже драгоценного металла, счета для их учета.

37. Мерные слитки и стандартные, устройства для осуществления кассовых операций по покупке-продаже мерных и стандартных слитков, счета для их учета.

38. Инвестиционные и памятные монеты, автоматические устройства для осуществления кассовых операций по покупке-продаже инвестиционных и памятных монет, счета для их учета.

39. Обезличенные металлические счета, счета для их учета.

40. Валютно-обменные операции, справка по ВОО и порядок ее заполнения, в соответствии с ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ

41. Работасомнительнымиинеплатежеспособнымиденежнымизнакамииностранны х государств, правила хранения, обеспечивающие их сохранность в соответствии с Инструкцией Банка России от 10.06.2013 N 143-И"О порядке работы с банкнотами иностранных государств, сданными уполномоченными банками для проведения проверки подлинности в учреждения Банка России"

42. Прием денежных знаков иностранных государств на экспертизу, правила хранения, обеспечивающие их сохранность соответствии с Инструкцией Банка России от 10.06.2013 N 143-И"О порядке работы с банкнотами иностранных государств, сданными уполномоченными банками для проведения проверки подлинности в учреждения Банка России".

43. Текущий контроль кассовых операций.

44. Последующий контроль кассовых операций.

45. Служба внутреннего контроля.

46. Направления системы внутреннего контроля за кассовыми операциями.

47. Формы контроля совершения кассовых операций.

48. Типичные ошибки, выявляемые при проведении проверок кассового узла.

49. Порядок проведения ревизии банковских ценностей.

50. Оформление результатов ревизии банковских ценностей.

Нормативно-правовая база осуществления кассовых операций в КБ:

1. Положение ЦБ РФ № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России»

2. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе;

3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России);

4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности;

5. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ;

6.Гражданский кодекс Российской Федерации.

7. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765)

8. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 23.03.2023) "О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867)

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1

Рассчитать лимит остатка наличных денежных средств в кассе организации, если известны следующие данные: ООО «Глобус» получило выручку от продажи товаров за апрель 2013года – 5 680 000 рублей, за май – 5 120 000, за июнь – 6 160 000, организация сдает выручку в банк ежедневно, режим работы – каждый день, кроме воскресенья. Описать требования к упаковке денежной наличности.

Задание 2

Рассчитать лимит остатка наличных денежных средств в кассе организации, если известны следующие данные: ОАО «Сокол» получило выручку от продажи товаров за февраль 2013года – 257300 рублей, за март – 261200, за май – 238600, организация сдает выручку в банк один раз в неделю, режим работы – каждый день кроме субботы, воскресенья, выходных и праздничныхдней.Описать требования к упаковке денежной наличности.

Задание 3

Рассчитать лимит остатка наличных денежных средств в кассе организации, если известны следующие данные: ИП «Сазонов А.К.» имеет фермерское хозяйство и получил выручку за июнь 2020 года – 1670 000 рублей, за июль – 1 850 000, за август – 2 815 000 рублей. Предприниматель сдает выручку в банк два раза в месяц. Описать требования к упаковке денежной наличности.

Задание 4

Выполнить функции контролера-кассира банка, составьте опись на денежную наличность, отправляемую через инкассаторов на основании данных:

1. Фирменное наименование кредитной организации и наименование ее филиала и ВСП отправляющей наличные деньги ФИЛИАЛ БАНКА «АКТИВ» В Г. КРАСНОДАРЕ №1122. Центральный дополнительный офис, касса продленного дня.

Номер корреспондентского счета: 30101810603490000777

Счет открыт: в Южном ГУ Банка России

БИК: 040349777

Местонахождение: Российская Федерация, 350033, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Старокубанская, дом № 8/1

ИНН: 2305001002

КПП Филиала: 231043001

ВСП получающей наличные деньги Дополнительный офис «Центральный» Адрес: Краснодар ул. Бабушкина, д. 309

2. Дата составления 14.02.2020. Дата осуществления перевозки наличных денег 14.02.2020

3. Номинал наличных денег 1000 рублей

4. Общая сумма наличных денег 500 000 рублей

5. Фамилия и инициалы сотрудников:

Кассовый работник – Сидорова Н. Ю.

Инкассатор – Белов П. Э.

Контролирующий работник – Петрова С.Ю.

Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.

Задание 5

Заполнить препроводительную ведомость к сумке (форма 0402300) и объявление на взнос наличными (форма 0402001) на основании данных:

1. Фирменное наименование кредитной организации и наименование ее филиала отправляющей наличные деньги ФИЛИАЛ БАНКА АКТИВ В Г. КРАСНОДАРЕ №2211. Центральный дополнительный офис, касса продленного дня.

Номер корреспондентского счета: 30101810603490000777

Счет открыт: в Южном ГУ Банка России

БИК: 040349775

Местонахождение: Российская Федерация, 350033, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Седина, дом № 21

ИНН : 2301001007

КПП Филиала: 231043008

ВСП получающей наличные деньги Дополнительный офис «Центральный» Адрес: Краснодар ул. Дальняя, д. 309

2. Дата составления 10.03.2020. Дата осуществления перевозки наличных денег 10.03.2020.

3. Номинал наличных денег 5000 рублей

4. Общая сумма наличных денег 1 000 000 рублей

5. Фамилия и инициалы сотрудников:

Кассовый работник – Иванова Н. Ю. Инкассатор – Сергеев П. Э. Контролирующий работник – Антонова С.Ю.

Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно. Описать действия кассового работника КБ при инкассации.

Задание 6

Оформить инкассацию наличных из ООО «Сапфир Плюс», в филиал банка АКТИВ. Заполнить препроводительную ведомость к сумке (форма 0402300) и объявление на взнос наличными (форма 0402001)

ООО «Сапфир»ИНН 2310035469, КПП 213001001 является клиентом филиала БАНКА АКТИВ в г. Краснодар. Денежные средства в сумме 55200 руб. упакованы в сумку № 521/3, 12 марта 2019 года кассиром ООО«Сапфир».Архиповой Ольгой Ивановной, проживающей по адресу: 300000, г .Краснодар, пр. Максима Горького д. 12, кв. 25 Документ, удостоверяющий личность, паспорт: 0303 № 194510, выдан УВД Прикубанского округа гор. Краснодара.

Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.

Задание 7

Оформить Акт о выявлении излишка, недостачи, сомнительного денежного знака (форма 0402145)

При приеме от инкассаторов денежной наличности ООО «Сапфир», в результате пересчета наличности в кредитной организации обнаружено:

- излишек 100 руб.
- сомнительная купюра: номинал 1000 руб. год образца (выпуска): 2006, серия и номер: 1541179

Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.

Задание 8

Оформить объявление на взнос наличными и денежный чек по следующим операциям:

18.11.2019 г. в ПАО банк «Югра» обратилось акционерное общество «Звезда» с просьбой открыть расчетный счет. Заявление на открытие счета подписали генеральный директор Дрозд Н.Н. и гл. бухгалтер Смирнова М.Т., которые являются распорядителями средств по счету. АО «Звезда» открыт счет 40702810400000001236.

ИНН АО «Звезда» - 7707056345. БИК Банка № 044579304.

22.11.2019 г. кассовый работник Петрова Н.Н. сдала выручку в сумме 1 205 123 рубля.

03.12.2019 г. ПАО банк «Югра» выдал кассовому работнику Петровой Н.Н. 1 024200 рублей на выплату зарплаты. Петрова Н. предъявила паспорт серии 4512 № 485236, выданный ОВД Кузьминки г. Москвы 21.08.2007 г.

Описать процесс взаимодействия кассового работника и клиента

Задание 9

Оформить объявление на взнос наличными и денежный чек по следующим операциям:

15.10.2020 г. в ПАО банк «Югра» обратилось акционерное общество «Звезда» с просьбой открыть расчетный счет. Заявление на открытие счета подписали директор Серых А.Н. и гл. бухгалтер Александрова А.Т., которые являются распорядителями средств по счету. АО «Звезда» открыт счет 40702810500000003267.

ИНН АО «Звезда» - 7707056345. БИК Банка № 044579304.

22.10.2020 г. кассовый работник Никонова Н.Н. сдала выручку в сумме 1 210 000 руб.

03.11.2020 г. ПАО банк «Югра» выдал кассовому работнику Никоновой Н.Н. 1 024 200 рублей на выплату зарплаты. Никонова Н.Н. предъявила паспорт серии 4524 № 474247, выданный УМВД по г. Москва 21.08.2009 г.

Описать процесс взаимодействия кассового работника и клиента

Задание 10

Отразить операции в бухгалтерском учете (составить корреспонденцию счетов).

Содержание операций	Дебет	Кредит
1. Учет операций по поступлению денежной наличности в кассу с корреспондентского счета коммерческого банка для ее пополнения		
2. Учет операций по поступлению денежной наличности в кассу коммерческого банка для зачисления на расчетный счет клиента		
3. Учет операций по поступлению в кассу коммерческого банка денежных средств от инкассаторов: - до пересчета денежной наличности; - отражение в бухгалтерском учете внесенной в кассу коммерческого банка фактически пересчитанной инкассированной денежной выручки; - зачисление на расчетный счет клиентов инкассированной денежной выручки		
4. Сдача работником банка неиспользованного остатка денежных сумм, выданных под отчет		
5. Внебалансовый учет ценностей в денежном хранилище		
6. Учет операций по списанию денежной наличности из кассы коммерческого банка: - сдача денежной наличности в РКЦ Банка России - получение выписки о зачислении на корреспондентский счет денежной наличности		
7. Отправление денежной наличности для подкрепления касс обменных пунктов		
8. Выдача с расчетных счетов клиентов денежной наличности для различных выплат, установленных законодательством		
9. Выдача сотруднику банка денежной наличности		

Задание 11

Заполнить расходный кассовый ордер и Ордер по передаче ценностей (0402102)

Кассир ВТБ Лескова Анна Александровна (0315 379332 ОУФМС РОССИИ ПО КРАСНОДАРСКОМУ КРАЮ В ПРИКУБАНСКОМ ОКРУГЕ Г. КРАСНОДАР 12.11.2015 к/п 230-007) 13.01.2021 инкассировала (загружала) банкомат, находящийся в офисе Банк ВТБ денежной наличностью в размере 2 150 000 руб. Ключи от банкомата находятся в кассе данного офиса.

Полное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Юридический адрес: Россия, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Почтовый адрес: Россия, 109147, ул. Воронцовская, д.43, стр.1, г. Москва

Корр. счет: 30101810700000000187, БИК: 044525411,

ИНН/КПП: 7702070139 / 770943002

Описать процесс взаимодействия кассового работника и клиента

Задание 12

Заполнить приходный кассовый ордер и Ордер по передаче ценностей (0402102)

Кассир ВТБ Мишина Е.В. (0302 379224 МВД РОССИИ ПО Г. КРАСНОДАРУ 10.10.2009 к/п 230-006) 20.03.2021 инкассировала (разгружала) банкомат, в офисе Банк ВТБ денежной наличностью в размере 3 500 000 руб. Ключи от банкомата находятся в кассе данного офиса.

Полное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

- Сокращенное наименование: Банк ВТБ (ПАО)
Юридический адрес: Россия, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.
Почтовый адрес: Россия, 109147, ул. Воронцовская, д.43, стр.1, г. Москва
Корр. счет: 30101810700000000187, БИК: 044525411
ИНН / КПП: 7702070139 / 770943002
Описать процесс взаимодействия кассового работника и клиента

Задание 13

Заполнить недостающие данные в таблице по технологической защите банкнот РФ

Признак	Описание
Водяной знак	
Специальные волокна	
Защитная нить	
Микроперфорация	
Плёночные элементы: - голограммы - кинеграммы	
Прозрачные окна	

Задание 14

Заполнить недостающие данные в таблице по полиграфической защите банкнот РФ

Признак	Описание
Специальная печать: трафаретная, металлография, офсетная, типографская, орлов-ская, ирисовая.	
Гильош	
Микротекст	
Специальные растры (антикопировальные сетки)	
Скрытые и совмещающиеся изображения	

Задание 15

Заполнить ПКО, РКО, рассчитать доход полученный физическим лицом от проведенной операции, отразить соответствующими проводками.

25.05.2007 года физическому лицу Сидоровой Е.А. в Сбербанке был открыт обезличенный металлический счет в золоте. Курс продажи – 2065,00 рублей за один грамм золота. Было приобретено 80 грамм золота,

25.05.2020 года этим же физическим лицом 80 грамм золота, со своего счета были проданы банку по курсу 4 265,00 рублей за один грамм золота. Сидоровой Е.А. денежные средства получены из кассы банка.

Описать процесс взаимодействия кассового работника и клиента

Задание 16

Указать в соответствии с российскими и международными правилами обращения драгоценных металлов данные, указанные в сертификате завода изготовителя, которые должен содержать каждый мерный и стандартный слиток:

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

Задание 17

Открыть клиенту коммерческого банка обезличенный металлический счет, используя следующие данные. Ответ разместите в соответствующем поле таблицы

№	Клиент	Наименование драг.металла, в котором открывается счет	№ филиала кредитной организации	Порядковый № лицевого счета
1	Коммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности	Золото в граммах	5689	11236
№ счета				
2	Финансовая организация, находящаяся в государственной (кроме федеральной) собственности	Серебро	Головной банк	256887
№ счета				
3	Физическое лицо – индивидуальный предприниматель	Золото в унциях	5986	369
№ счета				
4	Физическое лицо	Платина в граммах	2748	4563
№ счета				

Задание 18

Расшифровать лицевые счета

Лицевой счет	Описание
20309A98K14320000067	
20309A90K00001238765	
20309A76K00000000123	
20309A99K17650000054	
20309A33K19120467322	

Задание 19

Оформить договор обезличенного металлического счета.

07.03.2020г. в ПАО «Сбербанк России», расположенный по адресу: 426000, УР г. Ижевск, ул. Пушкинская, 202, обратился Котов Семён Ильич с целью открытия обезличенного металлического счета в золоте. Клиент вносит на счет металл путем приобретения у Банка обезличенного металла 200 грамм.

Паспорт РФ Котова С.И.: серия 0910 № 482315, выданный отд. УФМС России по УР в Первомайском р-не г. Ижевска 03.10.2006г.

Адрес прописки и фактического пребывания Котова С.И.: 426000, УР г. Ижевск, ул. Труда, 35-18.

Реквизиты банка: ИНН 7744000912, БИК 044525112, к/с 3010181000000000000000.

Описать процесс взаимодействия кассового работника и клиента

Задание 20

1. Рассчитать, сколько рублей можно получить за 250 долларов;

2. Вычислить, сколько долларов можно купить за 300 тыс. руб.

3. Определить, сколько евро можно купить за 458 тыс. руб.

Банк в Москве установил следующий курс доллара и евро к рублю:

Курс доллара покупка – 73,13руб., продажа- 75, 45руб.

Курс евро покупка – 85, 10 руб., продажа – 89,00руб.

Описать процесс взаимодействия кассового работника и клиента

Задание 21

Вышкин Никита Михайлович 20.10.2022 г обратился в банк ПАО «КБ Восток» (БИК044529679) открыть вклад с возможностью снятия и пополнения сроком на 1 год под 6% годовых на сумму 100 тыс. рублей.

Счеткассыбанка2020281006500014900. 25.10.2022г Вышкин Никита Михайлович открывает счет в валюте доллары США и пополняет его через кассу банка в размере 5000.

01.11. 2022 г клиент через кассу банка снимает денежные средства со вклада в размере 20 000руб.

21.11.2022 г через интернет-банк пополняет счет вклада средствами с валютного счета в размере 4000 долларов США.

Открыть клиенту необходимые счета, заполнить кассовые документы по операциям. Рассчитать сумму зачисления на счет вклада, если известно, что

Курс ЦБ на 21.11.2022 составил 60,3741 руб., курс покупки банка 60,10 руб., курс продажи банка64,25руб.

Описать процесс взаимодействия кассового работника и клиента

Задание 22

Оформить справку о проведенной операции в долларах США.

Банк ПАО «Сбербанк РФ» установил следующий курс доллара и евро к рублю:

Курс доллара покупка – 77 руб., продажа- 82руб.

Курс евро покупка – 89,50 руб., продажа – 91,90 руб.

Клиент продал валюту 200 долларов США.

Клиент продал валюту 300 евро.

Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.

Описать процесс взаимодействия кассового работника и клиента

Задание 23

Рассчитать стоимость сделки в рублях.

Стоимость в рублях на 24 марта 2020 года партии золота в стандартных слитках массой в химической чистоте 9999000 грамм по договорной цене 847,7 доллара США за тройскую унцию (31,1035 гр.) и по официальному курсу доллара США по отношению к рублю на эту дату, установленному Банком России, составляет: 68,50 руб.

Задание 24

Указать коды драгоценных металлов по банковскому классификатору валют и драгоценных металлов в таблице.

Вид драгоценного металла	Номер кода
Золото	
Платина	
Серебро	

Задание 25

Оформить справку о проведенной операции для выдачи клиенту.

Банк ВТБ-24 установил следующий курс доллара и евро к рублю:

Курс доллара покупка – 59 руб., продажа- 61 руб.

Курс евро покупка – 66 руб., продажа – 70 руб.

Клиент Астахов Иван Петрович купил валюту рубли на 100 долларов США и 1500 ЕВРО.

Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.

Описать процесс взаимодействия кассового работника и клиента

Задание 26

Оформить договор о полной материальной ответственности кассового работника коммерческого банка.

Перечислить основные разделы, дать краткое их описание.

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ
УП.01.01 УЧЕБНАЯ ПРАКТИКА

Контроль и оценка результатов освоения рабочей программы учебной практики осуществляется руководителем практики в процессе выполнения обучающимися практических работ в соответствии с заданием на практику. В результате освоения учебной практики в рамках профессиональных модулей обучающиеся проходят промежуточную аттестацию в форме *дифференцированного зачета*.

Код	Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	-полнота и правильность оформления договора банковского счета клиента; - правильность открытия и закрытия лицевого счета клиента в валюте Российской Федерации; - правильность расчета суммы комиссионного вознаграждения за расчетное обслуживание клиента; - оперативность и безошибочность ведения картотеки неоплаченных расчетных документов; - грамотность и вежливость при консультировании и обслуживании клиентов по вопросам открытия и ведения счетов.	Наблюдение за выполнением работ учебной практики. Проверка и защита отчета по практике, презентация результатов практики. Дневник,

ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	- правильность и полнота оформления расчетных документов; - выявление возможности оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента; - правильность оформления выписки по счету клиента; - правильность оформления расчетов платежными поручениями, аккредитивами, платежными требованиями, чеками; - грамотность и вежливость при консультировании и обслуживании клиентов по расчетным операциям.	аттестационный лист. Дифференцированный зачет.
ПК 1.3.	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.	- правильность и полнота оформления открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; - правильность оформления в учете операций по зачислению и возврату средств.	
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты	- правильность проведения расчетов через корреспондентские счета; - полнота контроля и выверки расчетов по корреспондентскому счету; - ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок; - использование специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов.	
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	- правильность проведения конверсионных операций по счетам клиентов; - проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям; - правильность расчета комиссионного вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.	
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	- грамотность и вежливость при консультировании клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с различными видами карт; - правильность оформления выдачи	

		платежных карт клиенту; - правильность оформления и отражения в учете расчетных и налично-денежных операций по платежным картам.	
ПК 3.1.	Проводить консультирование клиентов по основным банковским продуктам и услугам	- демонстрировать навыки консультирования клиентов по основным банковским продуктам и услугам;	
ПК 3.2	Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг	- осуществление продвижения банковских продуктов и услуг	
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при решении ситуационных задач, при выполнении работ учебной практики, при проведении дифференцированного зачета Защита отчета по учебной практике
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию	

	знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Демонстрация гражданско-патриотической позиции	
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Применение принципов бережливого производства	

ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	

Критерии оценки:

«Отлично» выставляется обучающемуся, который выполнил в срок и на высоком уровне весь объем работы, требуемый программой практики, показавший при этом высокий уровень профессиональной компетенции в рамках практики, проявил в работе самостоятельность, творческий подход, ответственно и с интересом относился ко всей работе.

«Хорошо» выставляется обучающемуся, выполнившему в срок и полностью программу практики, работавшего вполне самостоятельно, проявившего заинтересованность в работе, однако отчетная документация содержит отдельные недочеты.

«Удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который также выполнил программу практики, не в срок предоставил отчетную документацию, в процессе работы не проявил достаточной заинтересованности, инициативы и самостоятельности, допускал существенные ошибки в проведении мероприятий, предусмотренных программой практики, в ходе практики обнаружил недостаточную развитость основных навыков.

«Неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не выполнил программу практики, безответственно относился к своим обязанностям, не проявил самостоятельности, не обнаружил сформированных базовых навыков.

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ ПП.01.01 ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА

По результатам практики руководителями практики от организации и от Института формируется аттестационный лист, содержащий сведения об уровне освоения обучающимися общих и профессиональных компетенций, а также характеристика на обучающегося по освоению профессиональных компетенций в период прохождения практики.

В период прохождения практики обучающимся ведется дневник практики. По результатам практики обучающимся составляется отчет, который утверждается руководителем практики от организации.

В качестве приложения к дневнику практики обучающийся оформляет графические, аудио-, фото-, видеоматериалы, пользовательское приложение, подтверждающие практический опыт, полученный на практике.

Аттестация по итогам производственной практики проводится с учетом (или на основании) результатов ее прохождения, подтверждаемых документами соответствующих организаций.

Практика является завершающим этапом освоения профессионального модуля по виду профессиональной деятельности.

Практика завершается дифференцированным зачетом при условии положительного аттестационного листа по практике руководителей практики от организации и Института об уровне освоения профессиональных компетенций; наличия положительной характеристики

руководителя организации на обучающегося по освоению общих компетенций в период прохождения практики; полноты и своевременности предоставления дневника практики и отчета о практике в соответствии с заданием на практику.

Результаты прохождения практики представляются обучающимися в Институт и учитываются при прохождении государственной итоговой аттестации.

Обучающиеся, не прошедшие практику или получившие отрицательную оценку, не допускаются к прохождению государственной итоговой аттестации.

Код	Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	-полнота и правильность оформления договора банковского счета клиента; - правильность открытия и закрытия лицевого счета клиента в валюте Российской Федерации; - правильность расчета суммы комиссионного вознаграждения за расчетное обслуживание клиента; - оперативность и безошибочность ведения картотеки неоплаченных расчетных документов; - грамотность и вежливость при консультировании и обслуживании клиентов по вопросам открытия и ведения счетов.	Наблюдение за выполнением работ производственной практики. Проверка и защита отчета по практике, презентация результатов практики. Дневник, характеристика аттестационный лист.
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	- правильность и полнота оформления расчетных документов; - выявление возможности оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента; - правильность оформления выписки по счету клиента; - правильность оформления расчетов платежными поручениями, аккредитивами, платежными требованиями, чеками; - грамотность и вежливость при консультировании и обслуживании клиентов по расчетным операциям.	Дифференцированный зачет.

ПК 1.3.	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.	- правильность и полнота оформления открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; - правильность оформления в учете операций по зачислению и возврату средств.
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты	-правильность проведения расчетов через корреспондентские счета; - полнота контроля и выверки расчетов по корреспондентскому счету; - ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок; - использование специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов.
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	- правильность проведения конверсионных операций по счетам клиентов; - проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям; -правильность расчета комиссионного вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	- грамотность и вежливость при консультировании клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с различными видами карт; - правильность оформления выдачи платежных карт клиенту; - правильность оформления и отражения в учете расчетных и налично-денежных операций по платежным картам.
ПК 3.1.	Проводить консультирование клиентов по основным	- деменстраця навыков консультирования клиентов по основным банковским

	банковским продуктам и услугам	продуктам и услугам;
ПК 3.2	Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг	- осуществление продвижения банковских продуктов и услуг

ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при выполнении работ производственной практики, при проведении дифференцированного зачета Защита отчета по производственной практике;
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися,	

		преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Демонстрация гражданско-патриотической позиции	
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Применение принципов бережливого производства	
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам.	

		Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	

Критерии оценки:

«Отлично» выставляется обучающемуся, который выполнил в срок и на высоком уровне весь объем работы, требуемый программой практики, показавший при этом высокий уровень профессиональной компетенции в рамках практики, проявил в работе самостоятельность, творческий подход, ответственно и с интересом относился ко всей работе.

«Хорошо» выставляется обучающемуся, выполнившему в срок и полностью программу практики, работавшего вполне самостоятельно, проявившего заинтересованность в работе, однако отчетная документация содержит отдельные недочеты.

«Удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который также выполнил программу практики, не в срок предоставил отчетную документацию, в процессе работы не проявил достаточной заинтересованности, инициативы и самостоятельности, допускал существенные ошибки в проведении мероприятий, предусмотренных программой практики, в ходе практики обнаружил недостаточную развитость основных навыков.

«Неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не выполнил программу практики, безответственно относился к своим обязанностям, не проявил самостоятельности, не обнаружил сформированных базовых навыков.

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена (квалификационного) ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Показатели оценки результатов освоения программы профессионального модуля		
Номер и тип задания	Коды и наименования ПК	Показатели оценки результата
1-16 кейс задание	ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов; ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах; ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.	Обоснованность выбора вида счета, форм расчетов при оформлении платежных документов по обслуживанию счетов клиентов и бюджетов различных уровней. Грамотное оформление бланков безналичных платежей и кассовых документов по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов. Соответствие выполненных заданий утвержденным процедурам оформления и сопровождению расчетов. Представление, самооценка и защита результатов работы по выполнению Демонстрация профессиональных знаний при отражении расчетных операций.

		Соответствие выполненным заданиям требованиям к оформлению и сопровождению расчетов.
17- 22 кейс задание	ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Правильно составлять корреспондентские счета и счета межфилиальных расчетов. Исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; Проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; Отражать в учете межбанковские расчеты Представление, самооценка и защита результатов работы по выполнению Демонстрация профессиональных знаний при отражении расчетных операций.
29 -35 кейс задание	ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
23- 28 кейс задание	ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт Демонстрация профессиональных знаний при оформлении клиентам платежных карт. Соответствие выполненным заданиям требованиям к оформлению

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА (КВАЛИФИКАЦИОННОГО)

Последовательность выполнения кейс-заданий с 1 по 16

1. Составить лицевые счета клиентов в соответствии с алгоритмом открытия счета в коммерческом банке.
2. Перечислить основные документы необходимые для открытия счета и составляющие юридическое дело клиента.
3. Оформить документами операции по расчетно-кассовому обслуживанию, проведенные по счетам с учетом **требований законодательства к оформлению документов**
4. Составить бухгалтерские проводки по проведенным операциям
5. Дать пояснения по специфике выполненных операций, содержащихся в задании.
6. Для оформления расчетов использовать базы данных: Сервис «Адрес и платежные реквизиты Вашей инспекции» <https://service.nalog.ru/addrno.do>;
Справочник БИК <https://bik10.ru/>.
7. Для выполнения операций использовать приложения к заданию.

Задание 1

В АО "Россельхозбанк" г.Москва клиенту Некоммерческой организации ЖСК «Радуга» (ИНН 7737055188, КПП 772401001, 115404, г. Москва, ул. Липецкая, д.6) открыт

расчетный счет, это 375 клиент банка, ключ счета 8. Директор организации Сидоров И.П., Главный бухгалтер Седова О.Н., кассир Федорова О. И.

На 01.10.2023 г. сумма на счете 258456 руб.

По расчетному счету 01.10.2023г. проведены следующие операции:

1. Принята выручка по объявлению на взнос наличными №15 в сумме 15600 руб.
2. Списана платежным поручением №125 сумма 45750 руб. для зачисления ООО «Резон» (ИНН 7719132820, КПП 771901001), на р/счет 4_____810000000008235, находящийся в том же филиале банка, на основании счета № 786 от 25.09.2023 за обслуживание оборудования.
3. Списана по платежному поручению сумма 2600 - пеня по транспортному налогу за 2022 г. в Инспекции Федеральной налоговой службы № 4 по г. Москва.
4. По состоянию на 02.10.2023г. сформирована выписка по счету клиента.

Задание 2

В ЧУВАШСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" г. Чебоксары на расчетный счет клиента ООО «Сапфир» (ИНН - 2130035469, КПП – 213001001) Директор организации Сидоров И.П., Главный бухгалтер Седова О.Н., кассир Федорова О. И., порядковый номер клиента 289, ключ счета 2, остаток на счете на 19.04.2023г. отсутствует.

По расчетному счету проведены следующие операции:

1. 19.04. 2023г. зачислены 169 тыс. руб. за поставленные товары на основании счета 231 от 15.04.2023 г. от ООО «Старлайт» (ИНН 7719132820, КПП 771901001, р/счет 4_____810000000008235, в Ф-л Приволжский ПАО Банк "ФК Открытие" в городе Нижнем Новгороде. БИК 042202894, К/С Банка 30101810245372202894)
2. 19.04.2023г. платежным поручением №125 перечислен налог НДС в сумме 87 тыс. руб. Получатель платежа Управление Федеральной налоговой службы по Чувашской Республике.
3. 20.04.2023 г. принят денежный чек на сумму 34 тыс. руб., в том числе для получения заработной платы – в сумме 30 тыс. руб., на хозяйственные нужды – в сумме 3 тыс. руб.
4. По состоянию на 21.04.2023. сформирована выписка по счету клиента.

Задание 3

В период с 20.06.2023 по 25.06.2023г. на расчетном счете ООО «Заря» (Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Верещагина, д. 6 корп. А, ИНН- 6670235087, КПП- 667101001, ОКТМО 65701000001, Директор организации Куракин И.П., Главный бухгалтер Следовая О.Н., кассир Федорова О. И., порядковый номер клиента 489, ключ счета 0) в АКБ "Абсолют Банк" (ПАО) г. Москва БИК: 044525976 Корреспондентский счет: 30101810500000000976 были зафиксированы следующие операции:

1. Остаток на счете 20.06.2023 – 300000 руб.
2. По денежному чеку выданы наличные деньги на заработную плату 69000руб
3. Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание 500 руб.
4. По платежному поручению перечислен налог на имущество в местный бюджет 8 000 руб. Получатель платежа Инспекция Федеральной налоговой службы по Кировскому району г.Екатеринбурга
5. Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца товарно-материальных ценностей по счету №15. от 15.06.2023г. на 72 580руб.ООО «Старлайт» (ИНН 7719132820, КПП 771901001, р/счет 407028100000000008235, в АКБ "Абсолют Банк" (ПАО) в городе Москве.).
6. По состоянию на 26.06.2023. сформирована выписка по счету клиента.

Задание 4

12.08.2023г. ООО «ФРЭШ» (ИНН 6317082571, КПП 631701001), обратилось в

САМАРСКИЙ ФИЛИАЛ АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА г. Самара с заявлением об открытии лицевого счета. Банк удовлетворил просьбу клиента, присвоив ему лицевой счет: номер клиента 52, номер контрольного ключа в лицевом счете 8, открыт в филиале №0603. Право подписи на совершение операций и получения выписок по счету имеет руководитель ООО «ФРЭШ» Артюкова Марина Михайловна, Главный бухгалтер Буйлова Юлия Юрьевна. Выписки по счету осуществляются на следующий день после совершения операций по требованию клиента. На 15.08.2023г. остаток на счете отсутствует.

15.08.2023 по расчетному счету проведены операции:

1. Зачислена платежным поручением №225 сумма 245750 руб. от ООО «Резон» (ИНН 7719132820, КПП 771901001), с р/счета 4____810000000008235, в ФИЛИАЛ "САМАРСКИЙ" АО "ОТП БАНК" в городе Самаре., на основании счета № 786 от 13.08.2023г. за монтаж оборудования.

2. Оплачен налог на добавленную стоимость в сумме 13245 руб. за 1 квартал, текущие платежи. Получатель платежа Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 22 по Самарской области

3. Принята выручка по объявлению на взнос наличными №115 в сумме 156000 руб..

4. По состоянию на 16.08.2023. сформирована выписка по счету клиента

Задание 5

20.02.2023 г. ООО «Альфа Арс Метизы» (ИНН 7707056547, КПП 775001001) обратилось в АО "Банк Русский Стандарт" г. Москва. с заявлением об открытии лицевого счета. Банк удовлетворил просьбу клиента, присвоив ему лицевой счет: ключ 3 порядковый номер 292.

Право подписи на совершение операций и получения выписок по счету имеет руководитель ООО «Альфа Арс Метизы» Карпова Ирина Михайловна, Главный бухгалтер Макарова Татьяна Юрьевна. Выписки по счету осуществляются на следующий день после совершения операций по требованию клиента.

25.02.2023г.:

1. Зачислены средства по платежному поручению от иногороднего покупателя материальных ценностей по счету №15. от 15.02.2023г. на 172 580 руб. ООО «Старлайт» (ИНН 7719132820, КПП 771901001, р/счет 407028100000000008235, в ТВЕРСКОЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" в городе Твери

2. С лицевого счета оплачен авансовый платеж по налогу на прибыль в сумме 15000 руб. Получатель платежа Инспекция Федеральной налоговой службы № 4 по г. Москве

3. Принята выручка по объявлению на взнос наличными №24 в сумме 95600 руб.

4. Сформирована выписка по счету клиента

Задание 6

ООО «ВПС-Трейдинг» ИНН 6311064978, КПП 631101001, 24.03.2023г. обратилось в ЕФ АО "СМП БАНК" в городе Екатеринбурге с заявлением об открытии лицевого счета. Банк удовлетворил просьбу клиента, присвоив ему лицевой счет за № 292. Номер контрольного ключа в лицевом счете 1, открыт в филиале №130. Право подписи на совершение операций и получения выписок по счету имеет руководитель ООО «ВПС-Трейдинг» Карпова Ирина Михайловна, Главный бухгалтер Макарова Татьяна Юрьевна. Выписки по счету осуществляются на следующий день после совершения операций по требованию клиента.

25.03.2023г.:

1. Принята выручка по объявлению на взнос наличными №124 в сумме 300600 руб.

2. С лицевого счета был оплачен налог на имущество в сумме 77600 руб. Получатель: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №16 по Свердловской области

3. Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца товарно-

материальных ценностей по счету №215. от 15.03.2023 г. на 92 580 руб. ООО «Старлайт» (ИНН 7719132820, КПП 771901001, р/счет 40702810000000008235, в УРАЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ" г. Екатеринбург).

4. Сформирована выписка по счету.

Задание 7.

Федеральная Коммерческая организация АО «Ветерок» ИНН 6319132820, КПП 631901001 имеет расчетный счет в САМАРСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" г. Самара реквизиты счета: № клиента 843, ключ 2, номер подразделения банка 3349, право подписи на совершение операций и получения выписок по счету имеет руководитель Карпова Ирина Михайловна, Главный бухгалтер Макарова Татьяна Юрьевна. Выписки по счету осуществляются на следующий день после совершения операций по требованию клиента.

12.03.2023г. по счету проведены операции:

Остаток на счете 350000 руб.

1. По денежному чеку выданы наличные деньги на заработную плату 190876 руб.

2. По платежному поручению перечислен налог на землю в бюджет в сумме 12563 руб. Получатель платежа Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 2 по Самарской области.

3. Оплачено 25000 руб. за потребление электроэнергии ПАО «Самараэнерго», ИНН 6315222985, КПП 997650001, р/с 40702810054400031730 в ПОВОЛЖСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК в городе Самаре.

4. Сформирована выписка по счету

Задание 8.

ООО «Маркус» ИНН 6319089068, КПП 631901001., 16.05.2023г. обратилось в ПАО Поволжский банк Сбербанка России с заявлением об открытии лицевого счета. Банк удовлетворил просьбу клиента, присвоив ему лицевой счет с ключом 1 за номером 292. БИК банка: 043601607 Корреспондентский счет: 301018102000000000607 Наименование банка: ПОВОЛЖСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК г. Самара ИНН: 7707083893, КПП: 631602001

Выписки по счету осуществляются на следующий день после совершения операций по требованию клиента.

17.05.2023г.

Остаток на счете отсутствует.

1. Зачислена платежным поручением №225 сумма 245750 руб. от ООО «Резон» (ИНН 7719132820, КПП 771901001), р/сч 40702810000000008235, в САМАРСКИЙ ФИЛИАЛ АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА в городе Самаре, на основании счета № 786 от 13.05.2022 за монтаж оборудования.

2. Оплачен авансовый платеж по налогу на прибыль в сумме 15000 руб. Расчеты проведены в налоговую инспекцию в УФК ПО САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ:

Получатель платежа Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 22 по Самарской области.

3. По денежному чеку выданы наличные деньги на заработную плату в сумме 152000 руб.

4. Оформлена выписка по счету

Задание 9.

14.02.2023г. ООО «Монолит» осуществлены следующие операции по расчетному счету счет 4____810__13000000____, в КРАСНОДАРСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК":

Остаток на счете 459000 руб.

1. Направлено в банк платежное поручение №53 на сумму 42000 руб. на перечисление суммы страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию за

январь 2023 года. Получатель платежа Инспекция Федеральной налоговой службы №5 по г. Краснодару. Списание суммы со счета проведено по платежному поручению, поступившему в банк 14.02.2023, в тот же день.

2. По объявлению на взнос наличными сдана выручка в сумме 153000 руб.

3. Перечислена заработная плата сотрудникам в сумме 256000 для зачисления на карточные счета сотрудников.

4. Оформлена выписка по счету

Директор организации Сидоров И.П., Главный бухгалтер Седова О.Н., кассир Федорова О. И.

Реквизиты:

ООО «Монолит» Юридический адрес: 350080, Краснодарский кр, город Краснодар, улица Уральская, дом 95, ОФИС М8 ОГРН 1162375003988, ИНН 2312241397, КПП 231201001

Задание 10.

По расчетному счету Приволжского почтамта УФПС Самарской области - филиала ФГУП «ПОЧТА РОССИИ» 4_____810K20000000028 ФИЛИАЛ № 6318 БАНКА ВТБ (ПАО) г. Самара, 11.02.2023г. прошли следующие операции:

1. Остаток по счету на 12.02.2023 составлял 100000 руб.

2. Перечислена заработная плата сотрудникам для зачисления на карточные счета в сумме 95000 руб.

3. Согласно решению о взыскании №5365 от 10.02.2023г. МИФНС России №18 по Самарской области с Обособленного структурного подразделения Приволжский почтамт УФПС Самарской области - филиала ФГУП «ПОЧТА РОССИИ», взыскан по инкассовому поручению № 5412 пени по налогу на имущество 134 рубля 95 копеек, дата возникновения задолженности 26.12.2023г. Получатель платежа Управление Федеральной налоговой службы по Самарской области

4. По объявлению на взнос наличными сдана выручка в сумме 153000 руб.

5. 12.02.2023г. сформирована выписка по счету

Реквизиты:

Плательщик ОСП Приволжский почтамт УФПС Самарской области - филиала ФГУП «ПОЧТА РОССИИ» ИНН 7724261610, КПП 638032001, лицевой счет 4_____810K20000000028

Банк плательщика ФИЛИАЛ № 6318 БАНКА ВТБ (ПАО) г. Самара, БИК 043601968 корр. Счет 30101810422023601968

Задание 11.

Реквизиты:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КУРОРТНЫЙ КОМПЛЕКС «НАДЕЖДА» Юридический адрес: 353480, Краснодарский кр., город Геленджик, село Кабардинка, улица Мира, 3 ОГРН 1022300768490 ИНН 2304030699, КПП 230401001 Директор организации Самойленко Светлана Станиславовна., Главный бухгалтер Седова Ольга Николаевна, кассир Федорова О. И.,

Открыт расчетный счет № 4_____810_0005894 в КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА г. Краснодар

14.04.2023г. осуществлены следующие операции по расчетному счету:

Остаток на счете 560000 руб.

1. Направлено в банк платежное поручение №96 на сумму 142000 руб. на перечисление суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию за март 2023 года. Получатель платежа Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №21 по Краснодарскому краю. Списание суммы со счета проведено по платежному поручению, поступившему в банк в тот же день.

2. По объявлению на взнос наличными сдана выручка в сумме 153000 руб.
3. Перечислена заработная плата сотрудникам в сумме 226000 для зачисления на карточные счета сотрудников.
4. Оформлена выписка по счету

Задание 12.

Руководители ООО "АЛЕКСАНДРИЯ". обратились в КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО РОСБАНК в городе Краснодаре с заявлением на открытие счета 28.12.2022г., подписанное директором Карповой Ириной Михайловной и Главным бухгалтером Макаровой Т.Ю., 29.12.2022г. счет был открыт. По условиям договора на расчетно-кассовое обслуживание выписки по счету осуществляются на следующий день после совершения операций по требованию клиента.

17.01.2023 г. осуществлены следующие операции по расчетному счету:

Остаток на счете 550000 руб.

1. Списана платежным поручением №225 сумма 245750 руб. от ООО «Аршин» (ИНН 7719132820, КПП 771901001), р/сч 407028100000000008235, в Филиал № 7701 Банка ВТБ (ПАО) в городе Москве. (ИНН7702070139, БИК 044525745, К/С Банка 30101810345250000745), на основании счета № 726 от 29.12.2022 за ткани

2. Оплачен авансовый платеж по налогу на прибыль в сумме 120000 руб. Получатель ИФНС №2 по г. Краснодару

3. По денежному чеку выданы наличные деньги на заработную плату в сумме 132000 руб.

4. Оформлена выписка по счету.

Недостающие данные заполнить самостоятельно.

Задание 13.

Реквизиты:

АО «Светофор» Юридический адрес: 350080, Краснодарский кр, город Краснодар, улица Новороссийска, дом 95, ОФИС М8 ОГРН 1162375003988, ИНН 2312241397, КПП 231201001, Директор организации Сидоров И.П., Главный бухгалтер Седова О.Н., кассир Федорова О. И., лицевой счет 4___810___13000000678 в АО "КУБАНЬТОРГБАНК" г. Краснодар

12.11.2023г. В АО «Светофор» осуществлены следующие операции по расчетному счету:

Остаток на счете 350000 руб.

1. Направлено в банк платежное поручение №53 на сумму 42000 руб. на перечисление суммы страховых взносов в фонд социального страхования за октябрь 2023 г. в Инспекция Федеральной налоговой службы №2 по г. Краснодару

2. По объявлению на взнос наличными сдана выручка в сумме 73000 руб.

3. Перечислена заработная плата сотрудникам в сумме 256000 для зачисления на карточные счета сотрудников.

4. Оформлена выписка по счету

Директор организации Сидоров И.П., Главный бухгалтер Седова О.Н., кассир Федорова О. И.,

Задание 14.

По расчетному счету ОСП Краснодарского почтамта УФПС по Краснодарскому краю - филиала ФГУП «ПОЧТА РОССИИ» ИНН 7724261610, КПП 238032001, открытому в ФИЛИАЛ № 2351 БАНКА ВТБ (ПАО) в г. Краснодар, порядковый номер клиента 23, ключ 2,

Директор организации Самойленко Светлана Станиславовна., Главный бухгалтер Седова Ольга Николаевна, кассир Серова О. И.,

11.02.2023г. прошли следующие операции:

Остаток по счету на 11.02.2023г. составлял 150000 руб.

1 Перечислена заработная плата сотрудникам для зачисления на карточные счета в сумме 95000 руб.

2 Согласно решению о взыскании №1365 от 10.12.2023г. ИФНС №2 по г. Краснодару с Обособленного структурного подразделения Краснодарский почтамт УФПС - филиала ФГУП «ПОЧТА РОССИИ» взыскан по инкассовому поручению № 412 пени по налогу на имущество 163 рубля 95 копеек, дата возникновения задолженности 06.12.2022г. Получатель платежа Инспекция Федеральной налоговой службы №2 по г. Краснодару

3 По объявлению на взнос наличными сдана выручка в сумме 53000 руб

4 12.02.2023 сформирована выписка по счету.

Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.

Задание 15.

Федеральная Коммерческая организация АО «Исток» ИНН 2319132820, КПП 231901001 открыла расчетный счет (ключ 9, порядковый номер 387) в ФИЛИАЛ "ЮЖНЫЙ" ПАО "БАНК УРАЛСИБ" в городе Краснодаре, право подписи на совершение операций и получения выписок по счету имеет руководитель Карпова Ирина Михайловна, Главный бухгалтер Макарова Татьяна Юрьевна. Выписки по счету осуществляются на следующий день после совершения операций по требованию клиента.

12.04.2023г. по счету проведены операции:

1. Остаток на счете 458000 руб.

2. По денежному чеку выданы наличные деньги на заработную плату 190858 руб.

3. По платежному поручению перечислен авансовый платеж по налогу на землю 27000 в бюджет в Получатель платежа Инспекция Федеральной налоговой службы №2 по г. Краснодару.

4. Оплачено 25000 руб. за потребление электроэнергии за март 2023г. по договору 227\00236 от 01.02.2015г. Филиал АО «НЭСК» «Краснодарэнергосбыт» ИНН/КПП: 2308091759/230843001 Р/С: 40702810230000100741 в Краснодарское Отделение № 8619 ПАО Сбербанк БИК: 040349602 К/с: 301018101000000000602

5. Сформирована выписка по счету.

Задание 16.

Краснодарское краевое управление инкассации - филиал Российского объединения инкассации (РОСИНКАС), сокращенное наименование Краснодарское КУИ, ИНН 7703030058, КПП 230943001 обслуживается в КРАСНОДАРСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N8619 ПАО СБЕРБАНК г. Краснодар, счет Краснодарского КУИ имеет ключ 5, порядковый номер филиала банка 7, порядковый номер клиента 1, право подписи на совершение операций и получения выписок по счету имеет начальник Копко Александр Николаевич, главный бухгалтер Макарова Татьяна Юрьевна, кассир Иванова Ольга Сергеевна. Выписки по счету осуществляются на следующий день после совершения операций по требованию клиента.

12.07.2023г. по счету проведены операции:

Остаток на счете 350000 руб.

1. По денежному чеку выданы наличные деньги на административные расходы 10858 руб.

2. По платежному поручению перечислен НДФЛ за июнь 2023г. в бюджет в сумме 235000 руб. Получатель платежа Инспекция Федеральной налоговой службы №2 по г. Краснодару.

3. Оплачено 25000 руб. за потребление электроэнергии за март 2023г. по договору 227\00236 от 01.02.2015г. АО «НЭСК-электросети», ИНН/КПП 2308139496/230901001, КРАСНОДАРСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N8619 ПАО СБЕРБАНК Г. КРАСНОДАР, БИК

040349602, к/с 301018101000000000602, р/с 407028108300000001208

4. Сформирована выписка по счету

Последовательность выполнения кейс-заданий с 17 по 22

3. Составить счета межбанковских расчетов в соответствии с заданием
4. Охарактеризуйте очередность совершения операций по корреспондентским счетам.
5. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций
6. Дать пояснения по специфике выполненных операций, содержащихся в задании.

Задание 17.

Краснодарский филиал КБ «Актив» (ПАО), в связи с подготовкой к годовому отчету передает дебиторскую задолженность ООО «Факел», в Головное подразделение в городе Москва. Сумма дебиторской задолженности ООО «Факел» перед филиалом составляет 35000,00 руб.

Откройте счета межфилиальных расчетов:

- счет второго порядка по расчетам по внутрибанковским требованиям с Головным Банком, принимающим дебиторскую задолженность
 - счет второго порядка по расчетам по внутрибанковским обязательствам с Филиалом, передающим дебиторскую задолженность, учтенную на счете 60312.
- отразите передачу проводками.

Задание 18.

Головное подразделение в городе Москва КБ «Фокус» (ПАО), в связи с подготовкой к годовому отчету передает в Краснодарский филиал КБ «Фокус» (ПАО) комплект зимних шин для автомобиля филиала, стоимостью 35000,00 руб.

Откройте счета межфилиальных расчетов:

- лицевой счет по расчетам по внутрибанковским требованиям с Головным Банком, передающим шины, учтенные на счете 61002.
 - лицевой счет по расчетам по внутрибанковским обязательствам с Филиалом, принимающим шины.
- отразите передачу проводками.

Задание 19.

10 июля Банк А и Банк Б заключили договор о корреспондентских отношениях.

15 июля Банк А представил в РКЦ платежное поручение на формирование корреспондентского счета "Лоро" в Банке Б на сумму 1 000 000 руб.

16 июля в Банк А поступило платежное поручение клиента-коммерческого предприятия, в сумме 200 000 руб. на оплату товаров, приобретенных у коммерческой организации, расчетный счет которой открыт в Банке Б.

Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка А и Банка Б.

Задание 20.

Два коммерческих банка – ОАО «Городской банк» и ПАО «Региональный банк» установили прямые корреспондентские отношения и осуществляют взаимные расчеты в интересах своих клиентов. Остаток на корреспондентском счете ОАО «Городской банк» в ПАО «Региональный банк» на 15.02.2023 г. составил 220 тыс. руб.

В течение операционного дня 16.02.2023 г. были проведены следующие операции:

1. Зачислены на корреспондентский счет в ПАО «Региональный банк» средства, поступившие в адрес клиентов ОАО «Городской банк»:
 - от АО «Региональный ниточный комбинат» в оплату за поставленное сырье –

40 700 руб.

- от ООО «Сеть кафе и ресторанов» предоплата за мебель, заказанную у Городского мебельного комбината – 80 000 руб.

Открыть счета ЛОРО и НОСТРО для банков, отразить по счетам указанные операции и вывести остатки по счетам на конец операционного дня 16.02.2023г.

Задание 21.

Два коммерческих банка – КБ Ракурс и КБ Аверс установили прямые корреспондентские отношения и осуществляют взаимные расчеты в интересах своих клиентов. Остаток на корреспондентском счете КБ Ракурс в КБ Аверс на 19.01.2023 г. составил 220 тыс. руб.

1. Списаны с корреспондентского счета в КБ Аверс средства, поступившие клиентам данного банка:

- Региональному мукомольному комбинату от Городской хлебопекарни за поставленную муку – 10 000 руб.

- Региональной сети магазинов «Дети» от фабрики по производству игрушек «Город-тойз» – 30 800 руб.

Открыть счета ЛОРО и НОСТРО для банков, отразить по счетам указанные операции и вывести остатки по счетам на конец операционного дня 20.01.2023.

Задание 22.

Два коммерческих банка – КБ «Клен» и КБ «Тайга» установили прямые корреспондентские отношения и осуществляют взаимные расчеты в интересах своих клиентов. Остаток на корреспондентском счете КБ «Клен» в КБ «Тайга» на 17.03.2023 г. составил 300 тыс. руб.

В течение операционного дня 16.02.2023 г. были проведены следующие операции:

1. Зачислены на корреспондентский счет в КБ «Тайга» средства, поступившие в адрес клиента КБ «Клен» - от АО «Регион» в оплату за поставленное сырье – 57000 руб.

2. Списаны с корреспондентского счета в КБ «Тайга» средства, поступившие клиенту данного банка «Монолит» 50200 руб. за строительные материалы.

Открыть счета ЛОРО и НОСТРО для банков, отразить по счетам указанные операции и вывести остатки по счетам на конец операционного дня 16.02.2023г.

Последовательность выполнения кейс-заданий с 23 -28

1. Составить перечень документов для открытия карты.
2. Составить бухгалтерские проводки по проведенным операциям
3. Дать пояснения по специфике выполненных операций, содержащихся в задании.
4. Для выполнения операций использовать приложения к заданию.

Задание 23

Клиент банка ООО «Золотое Яблоко» обратилось в ПАО «ВТБ-24» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной, выпуск – стандартный. ООО «Золотое яблоко» обслуживается в данном банке.

Задание 24

Физическое обратилось с заявлением об открытии банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной, выпуск – стандартный. получает в банке пластиковую дебетовую карту. Овердрафт предусмотрен.

Составьте схему документооборота на выдачу дебетовой карты и схему зачисления и списания денежных средств по счету карты.

Задание 25

Клиент банка ООО «Золотое руно» обратилось в ПАО «Открытие» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISAClassic в рублях. Карта является основной, выпуск – стандартный. Организация обслуживается в данном банке.

Задание 26

Клиент банка АО «Светофор» обратилось в ПАО Сбербанк с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISAClassic в рублях. Карта является основной, выпуск – стандартный.

Задание 27

Физическое лицо получает в банке пластиковую дебетовую карту. Овердрафт не предусмотрен. Карта предоставляется клиенту в рамках «зарплатного» проекта.

Составьте схему документооборота на выдачу дебетовой карты и схему зачисления заработной платы на эту карту.

Задание 28

Клиент банка ООО «Ромекс» обратилось в ОАО «СКБ-банк» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной, выпуск – стандартный. ООО «Ромекс» обслуживается в данном банке

Последовательность выполнения кейс-заданий с 29 -35

1. Открыть лицевые счета с учетом специфики алгоритма открытия валютных счетов клиентам в коммерческом банке
2. Составить перечень документов для открытия валютного счета
3. Составить бухгалтерские проводки по учету аккредитивов при экспортных операциях
4. Определить сумму, подлежащую выдаче физ. лицу при покупке/продаже валюты.
5. Заполнить справку по ВОО и валютный кассовый ордер.
6. Заполнить заявление на перевод иностранной валюты по выставленному (счету). Для выполнения операций использовать приложения к заданию

Задание 29

Клиентом банка является негосударственная коммерческая организация ООО «Ниагара», у которой в ПАО «ВТБ-24» открыты рублевый и валютный счета. На текущем валютном счете ООО «Ниагара» имеются валютные средства в сумме 50000 долларов США. Руководство ООО «Ниагара» обратилось в банк с заявлением о продаже валюты. Банк принял решение о покупке валюты у клиента за свой счет. Сумма сделки в долларах США 20000. Официальный курс ЦБ России на дату сделки 61 руб./доллар. Курс покупки 61,89 руб./доллар. На оставшиеся валютные средства ООО «Ниагара» открыло аккредитив.

Задание 30

1. ООО «Марка» (ИНН 77471246, КПП 774701101), открыть валютный счет и составить проводки

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
Начислена комиссия за исполнение аккредитива			500
Уплачена комиссия с валютного расчетного счета			500
Поступило покрытие в пользу клиента из банка – эмитента на счета НОСТРО и ЛОРО			22 000
В исполняющем банке экспортера учитывается полученная гарантия банка - эмитента			25 000

После поступления в исполняющий банк товарных документов и их проверки денежные средства списываются со счета ЛОРО			22 000
Выплаченная сумма списывается с внебалансового учета			22 000

Задание 31

Выставлен счет на оплаты. Курс продажи у КБ составляет 88,99 руб., курс покупки 84,50 руб., курс ЦБ 85,10 руб. Рассчитать размер комиссионного вознаграждения, если по тарифам банка размер комиссии составляет: 1,5%, минимум 50\$, максимум 400\$
Курс продажи у КБ составляет 88,99 руб., курс покупки 84,50 руб., курс ЦБ 85,10 руб.

EARLY BIRD CO., LTD
Japan Toyama-ken Toyama-shi
Iwasehakusan-machi 37

INVOICE 01-15-A

Consignee: Irina Smirnova
Description of the goods:
Toyota Avensis

Price

9650 USD

Total payment:
Port of Loading: Toyama
Port of discharge: Vladivostok
Term of payment – bank remittance within 2 days
Payment 100%
Term of delivery: 2 months after payment. If fail full refund within 14 days.

BANK DETAILS:

BANK NAME: Resona Bank Limited
BRANCH: Soshigaya branch(478)
ADDRESS: Setagaya-ku Soshigaya 1-21-3, TOKYO, JAPAN
ACCOUNT: 0103981
BENEFICIARY: EARLY BIRD CO., LTD
SWIFT: GIWAJPJT
Thanks for your business with us.

10.12.2023

Задание 32

1. Составить на основании указанных данных валютный перевод - валютное платёжное поручение в ЕВРО. Рассчитать размер комиссионного вознаграждения согласно тарифам ПАО «СБЕРБАНК». Составь описание документов, который клиент КБ должен предоставить для совершения операции. Бенефициар – COMPANY MEBIUS, ST.OASIS CENTER 11, OFFIS 17, Банк бенефициара – NEBACY2N, HELLENIC BANK PUBLIC COMPANY LTD, NICOSIA, CYPRUS; Отправитель платежа на сумму 85000,00 EUR Российская компания «Авиалинии», находится по адресу: ул. Лесная, 28, г. Москва, ИНН 7707012889, р/сч № 40702978010013818176 держит в Сбербанке, СВИФТ: SABRRUMM. Евро списываются на основании контракта № 7 от 12.03.2023 на счёт № CY600500240000240076304900181. Недостающие данные добавить самостоятельно.

Задание 33

Рассчитать сумму конверсионной операции
Выполнить расчеты и отразить операции по условиям:

А. Установлены следующие курсы:
покупка евро – 97,60 руб.
продажа евро – 99.80 руб.
курс ЦБ РФ – 97,07
За день продано 3 000 евро, и куплено 2000 евро.
Рассчитать результат по операциям с валютой.
Составить бухгалтерские проводки по покупке – продаже иностранной валюты.

Б. Прямая котировка:
по доллару США 1доллар 88.61 руб.,
по евро 1евро 97,60 руб.
Рассчитать обратную котировку.

Задание 34

Клиентом банка является негосударственная коммерческая организация ООО «Старлайт», у которой в ПАО «Транскапиталбанк» открыты рублевый и валютный счета. На текущем валютном счете ООО «Старлайт» имеются валютные средства в сумме 11000 долларов США. Руководство ООО «Старлайт» обратилось в банк с заявлением о продаже валюты. Банк принял решение о покупке валюты у клиента за свой счет. Сумма сделки в долларах США - 7000. Официальный курс ЦБ России на дату сделки 88,60 руб/доллар. Курс покупки 88.90 руб/доллар.

Задание 35

1. Открыть счет и составить проводки. Российская организация LTD «COMPLEX», находится по адресу: ул. Моховая, д.1, г. Москва, ИНН7707089257

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Поступила иностранная валюта из другого банка в пользу юридического лица – резидента (негосударственной финансовой организации)			30 000
2	После идентификации владельцем счета поступлений средства зачисляются на счет клиента в иностранной валюте			30 000
3	На счет НОСТРО поступили денежные средства, которые невозможно зачислить на счет получателя (ИП)			16 000
4	После получения исчерпывающей информации от банка – корреспондента средства зачислены на счет получателя (ИП)			16 000

Критерии оценки экзамена по модулю

Оценка «отлично» (ВД освоен) – комплексное практическое задание выполнено полностью, качественно, соблюдая правильный алгоритм выполнения операций, в соответствии с нормативными локальными актами, с соблюдением правил техники безопасности в соответствии с инструкциями.

Оценка «хорошо» (ВД освоен) - комплексное практическое задание выполнено полностью, качественно, соблюдая правильный алгоритм выполнения операций, в соответствии с нормативными локальными актами, с соблюдением правил техники безопасности в соответствии с инструкциями. Но есть мелкие недочеты, которые не оказывают существенное влияние на качество работы

Оценка «удовлетворительно» (ВД освоен) - комплексное практическое задание выполнено правильно и самостоятельно, однако, есть недочеты (не более 2 пунктов из перечисленных):

- допущены нарушения последовательности выполнения работ,
- ошибки в,
- время выполнение задание незначительно превышает нормативное,

- допущены грубые ошибки в технике безопасности,
- неумелое использование нормативной документации и инструкции.

Оценка «неудовлетворительно» (ВД не освоен) - обучающийся не справляется самостоятельно с практическим заданием, допускает грубое нарушение охраны труда и техники безопасности, не владеет нормативными документами и инструкциями.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности «Осуществление кредитных банковских операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1 Перечень общих компетенций

<i>Код</i>	<i>Наименование общих компетенций</i>
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.1.2 Перечень профессиональных компетенций

<i>Код</i>	<i>Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций</i>
ВД 1	Осуществление кредитных банковских операций
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Владеть навыками	- оценка кредитоспособности клиентов; - осуществление и оформление выдачи кредитов; - осуществление сопровождения выданных кредитов; - проведение операций на рынке межбанковских кредитов
Уметь	- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика -

	юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки; - 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; - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в открытых

	источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
Знать	- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки;

	- методы определения класса кредитоспособности юридического лица; - 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; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности; - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО МДК.02.01 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

Оценка освоения МДК предусматривает проведение экзамена

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить	
Уметь:	Номер задания

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);	1,2,3,6
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;	28,34,26,7,34,37
- определять платежеспособность физического лица;	1,2,3,4,9
- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;	9,29
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	8
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;	6,10,11, 20,38
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;	4
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;	3,5,6,7,9,11
- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;	27
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	26,37,31,33
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов	
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;	13,14,15,24,26,31,33,32,36
- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;	17,18,30
- формировать и вести кредитные дела; - вести мониторинг финансового положения клиента;	33
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;	26,27,24 29,28,30
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;	21,24

[illegible]

- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	37,25,38 19,25,36 35
Знать	Номер вопроса
- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;	1
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;	2
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;	3
- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);	2,4
- рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;	10
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;	16,17
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;	19
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;	21,22
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;	23
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;	11,12
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;	24

- методы андеррайтинга предмета ипотеки;	25
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	13,14,15
- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;	5,6,7
	8
- законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;	9, 20
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;	26
- состав кредитного дела и порядок его ведения;	23,27
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;	28
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;	17,18,29
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;	31
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;	32
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;	33
- бизнес-культуру потребительского кредитования;	34
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;	30
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;	35
- критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора - отечественную и международную практику взыскания задолженности;	36 37 38 39
- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;	40

- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;	42
- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;	43
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	41

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Охарактеризуйте законодательные основы системы кредитования, перечислите основные нормативные документы регулирующие кредитные отношения
2. Порядок работы банка с персональными данными в соответствии законодательством Российской Федерации о персональных данных
3. Ответственность кредитного специалиста в соответствии законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
4. Правила идентификации клиентов – заемщиков
5. Охарактеризуйте порядок оформления залога по кредитному договору в соответствии с законом «О залоге» и Гражданским кодексом РФ
6. Порядок оформления договора поручительства, права и обязанности поручителя в соответствии с гражданским законодательством РФ
7. Ответственность заемщика за неисполнение условий договора в соответствии гражданским законодательством Российской Федерации
8. Организация ипотечного кредитования в банке и порядок применения закона об ипотеке
9. Документальное оформление ипотечного кредитования, порядок оформления согласий и разрешений в соответствии с законодательством Российской Федерации
10. Рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
11. Порядок оценки платежеспособности физического лица,
12. Методика кредитного скоринга;
13. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица
14. Применение показателей оценки финансового положения юридических лиц с целью определения кредитоспособности заемщика
15. Применение показателей вероятности банкротства юридических лиц с целью определения риска кредитования
16. Порядок взаимодействия банка с бюро кредитных историй;
17. . Этапы кредитования.
18. Характеристика выполняемых функций различными подразделениями и персоналом банка в ходе процесса кредитования;
19. Права и обязанности заемщика в соответствии с действующим законодательством о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
20. Порядок государственной регистрации сделок с недвижимым имуществом, правовые основы процедуры залога имущества
21. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику- физическому лицу
22. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику- юридическому лицу

23. Состав и содержание основных источников информации о клиенте
24. Процедура андеррайтинга кредитных заявок клиентов
25. Правила проведения андеррайтинга предмета ипотеки;
26. Правила составления кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
27. Состав кредитного дела и порядок его ведения;
28. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
29. Виды кредитов, порядок предоставления и погашения различных видов кредитов
30. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
31. Работа банка с залогами, методы оценки залоговой стоимости и его ликвидности
32. Способы обеспечения возвратности кредита
33. Порядок реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц, документы банка их определяющие;
34. Корпоративная этика специалиста по кредитованию
35. Работа банка по контролю своевременности и полноты поступления платежей по кредиту
36. Работа банка с просроченными ссудами, меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
37. Классификация проблемного кредита, мониторинг и анализ показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.
38. Причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
39. Досудебный и судебный порядок взыскания просроченной задолженности
40. Порядок проведения мониторинга показателей качества и эффективности работы с просроченной и проблемной задолженностью по потребительским кредитам
41. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
42. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов
43. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

1. Клиент Самгин Клим Валерьевич обратился в банк за потребительским кредитом. Его зарплата по справке 2НДФЛ составляет: май- 72000 рублей, июнь- 68000 рублей, июль- 69000 рублей, август- 75000 рублей, сентябрь- 76000 рублей, октябрь – 77000 рублей. Клиент имеет кредит в коммерческом банке, платёж по которому составляет 24000 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платёжеспособность заёмщика. Проконсультировать заемщика по условиям предоставления и порядку погашения потребительского кредита, составить краткую презентацию, при необходимости предложить дополнительный продукт.

2. Романов Константин Юрьевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль - 46000 рублей, август –40000рублей, сентябрь –42000 рублей, октябрь –44000 рублей, ноябрь –43000 рублей, декабрь – 51000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

Проконсультировать заемщика по условиям предоставления и порядку погашения потребительского кредита, составить краткую презентацию, при необходимости предложить дополнительный продукт.

3. Бабочкин Владимир Сергеевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 5 лет. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль - 56000 рублей, август - 50000 рублей, сентябрь - 58000 рублей, октябрь - 64000 рублей, ноябрь - 58000 рублей, декабрь - 65 000 рублей. Клиент платит алименты 12 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

Проконсультировать заемщика по условиям предоставления и порядку погашения потребительского кредита, составить краткую презентацию, при необходимости предложить дополнительный продукт,- охарактеризовать порядок проведения андеррайтинга кредитной заявки и мониторинга финансового положения клиента

4. В коммерческий банк обратился потенциальный заёмщик с просьбой предоставить ему кредит сроком на 4 года. Совокупный доход Степанова Дмитрия Александровича по справке 2НДФЛ за 6 месяцев - 785 000 рублей, обязательства по полученным кредитам составляют 6500 рублей в месяц. Годовая ставка - 18%. Определить максимальную сумму кредита, исходя из платежеспособности клиента, составить график платежей по кредиту и процентам.

Перечислить действия кредитного специалиста по:

- проверке полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов;
- этапам составления заключения о возможности предоставления кредита;
- контролю своевременности и полноты поступления платежей;
- направлению запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями регламента банка.

5. Коммерческое предприятие АО«Бриз»обратилось вАО «Альфа-банк» с просьбой предоставить кредит на расширение производства в размере 250 млн. руб. сроком на 5 лет под 24% годовых. Кредитные ресурсы планируются возвращаться равными частями с ежемесячным погашением процентов. Составьте график погашения кредита, используя метод аннуитета.

Перечислить действия кредитного специалиста по:

- проверке полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов;
- этапам составления заключения о возможности предоставления кредита;
- контролю своевременности и полноты поступления платежей;
- направлению запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями регламента банка.

- охарактеризовать порядок проведения андеррайтинга кредитной заявки и мониторинга финансового положения клиента

6. В организации,занимающейся производством и продажей металлопластиковых окон, средняя стоимость складских остатков (готовая продукция, материалы для производства, фурнитура) на протяжении последних 6 месяцев составила 15 миллионов рублей. При этом предприятие работает с поставщиками на условиях отсрочки платежа и кредиторская задолженность на текущую дату составляет 5 миллионов рублей. Кроме того, есть непогашенный кредит другого банка, где залогом являются товары в обороте на сумму 4 миллиона рублей. При оценке суммы кредита используется дисконт 50%. Рассчитать залоговую стоимость предмета залога, составить договор о залоге; перечислить порядок оформления пакет документов для заключения договора о залоге.

Предложить кредитный продукт. Дать оценку:

- качеству и достаточности обеспечения возвратности кредита;
- перечислить правила составления актов по итогам проверок сохранности обеспечения и контролю соответствия и правильности исполнения залогодателем своих обязательств;

- охарактеризовать порядок проведения андеррайтинга кредитной заявки и мониторинга финансового положения клиента

7. Компания по торговле автомобилями ООО «Авто» обратилась в банк с заявлением предоставить кредит на пополнение оборотных средств на сумму 2400 тыс. руб. (два миллиона четыреста тысяч) на 12 месяцев под 22% годовых. Компания предоставила следующий баланс (тыс.руб.). Данные бухгалтерской отчетности ООО «Авто» представлены в таблице

Таблица - Агрегированный баланс ООО «Авто»

Активы		Пассив	
Наименование показателя	Сумма	Наименование показателя	Сумма
Денежные средства	1584	Кредиторская задолженность	9700
Дебиторская задолженность	1126	Кредиты банков	4072
Краткосрочные Финансовые вложения	8010		
Запасы	3522		
Основные средства	25100	Собственный капитал	25570
Всего	39342	Всего	39342

Дать оценку финансового положения заемщика - юридического лица, на основе анализа данных бухгалтерской отчетности клиентов, охарактеризовать правила составления технико-экономического обоснования кредита;

- раскрыть виды специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию

Оценить вероятность банкротства юридического лица

-перечислить документы, подтверждающие полномочия представителей участников сделки;

-охарактеризовать порядок проведения проверки правоспособности

- охарактеризовать содержание и комплектность документов на предмет полноты, достоверности, соответствия законодательству Российской Федерации

- охарактеризовать порядок проведения андеррайтинга кредитной заявки и мониторинга финансового положения клиента

8. Можно ли по предъявленному документу идентифицировать клиента?

№	Работ а с бланком ДУЛ	ДОКУМЕНТЫ

1		РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ОВД "ЧЕРТАНОВО-ЦЕНТРАЛЬНОЕ" ГОРОДА МОСКВЫ 10.04.2003 772-014 45 05 522468  Фамилия [REDACTED] Имя [REDACTED] Отчество МУЖ. 30.01.1976 Пол Муж. Дата рождения 30.01.1976 Место рождения Г. МОСКВА
2		РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ОВД ЛЕФОРТОВО ГОР. МОСКВЫ 07.04.2005 772-032 45 07 830634  Фамилия [REDACTED] Имя [REDACTED] Отчество МУЖ. 09.02.1985 Пол Муж. Дата рождения 09.02.1985 Место рождения ГОР. МОСКВА

№	ДЕЙСТВИЯ СПЕЦИАЛИСТА А ВСП	ДОКУМЕНТЫ

3		
4		
5		

Вопросы к ответу:

1. Какие категории физических лиц могут быть клиентами банка?
2. Укажите срок действия паспорта гражданина Российской Федерации?

3. Допускается ли представление клиентом- заемщиком, копии документа, удостоверяющего личность?

4. Какой документ удостоверяет личность лица без гражданства?

5. Является ли удостоверение беженца документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации?

6. Является ли удостоверение беженца документом, удостоверяющим личность?

7. Какой документ удостоверяет личность солдат, сержантов, старшин и матросов на период прохождения военной службы (по призыву или по контракту)?

8. Клиент представил документ, удостоверяющий личность, с истекшим сроком действия. Осуществляется ли оформление операций на основании данного документа?

9. Какой документ, удостоверяющий личность, выдается гражданину Российской Федерации в связи с утратой, либо заменой паспорта?

10. Требуется ли к документу, удостоверяющему личность, составленному на иностранном языке, нотариально удостоверенный перевод документа на русский язык?

11. Какие сведения проверяет специалист банка на 2 и 3 странице общегражданского паспорта РФ?

9. В банк обратилась Петрова Анна Анатольевна, которой исполнилось 53 года. Она является поручителем по кредиту. Остаток ссудной задолженности составляет 400000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 8000 рублей. Процентная ставка составляет 16% годовых.

Брала кредит без обеспечения. Остаток ссудной задолженности составляет 120000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 4000 рублей. Процентная ставка составляет 18% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 480000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 19000 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 68400 рублей, в том числе: а) НДФЛ составляет 62400 рублей; б) профсоюзные взносы составляют 6000 рублей. Ставка НДФЛ 13%. Хочет получить кредит в размере 1500000 рублей. Сроком на 7 лет. Под 20% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 35000 рублей. Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 46000 рублей. Обеспечение по залогу без коэффициента составляет 850000 рублей. Коэффициент залога составляет 0,95. Определить какую максимальную сумму кредита может выдать банк и какое дополнительное обеспечение должен предоставить заемщик, учитывая уровень риска, чтобы получить кредит исходя из его платежеспособности, - охарактеризовать порядок проведения андеррайтинга кредитной заявки и мониторинга финансового положения клиента

10. На основе приведенных данных рассчитать и определить является ли залог достаточным для обеспечения данного кредита.

Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 рублей. Под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 рублей, процентная ставка по кредиту 16% годовых. Поправочный коэффициент, применяемый банком 0,6

Составить договор о залоге; перечислить порядок оформления пакет документов для заключения договора о залоге.

Дать оценку:

- качеству и достаточности обеспечения возвратности кредита;
- перечислить правила составления актов по итогам проверок сохранности обеспечения и контролю соответствия и правильности исполнения залогодателем своих обязательств.

11. Организация, осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления

кредита в сумме 500 000 рублей сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 4000 рублей за каждую акцию.

Процентная ставка 17% годовых.

Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,7.

Составить договор о залоге; перечислить порядок оформления пакет документов для заключения договора о залоге.

Дать оценку:

- качеству и достаточности обеспечения возвратности кредита;
- перечислить правила составления актов по итогам проверок сохранности обеспечения и контролю соответствия и правильности исполнения залогодателем своих обязательств.

- охарактеризовать порядок проведения андеррайтинга кредитной заявки и мониторинга финансового положения клиента

12.

1) Используя данные с официального сайта Банка России, проанализируйте информацию для посетителей о бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй;

2) сформируйте запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй;

3) сделайте вывод, когда происходит изменение кода субъекта кредитной истории;

4) сделайте вывод, когда происходит аннулирование кода субъекта кредитной истории;

5) сделайте вывод, когда происходит формирование заявки на установку дополнительного кода субъекта кредитных историй;

6) ответьте на вопрос, какие ФЗ и нормативные акты регламентируют деятельность о БКИ;

7) ответьте на вопрос о том, что содержится в сообщении о предстоящей передаче кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ);

8) сформируйте полный и развернутый ответ о том, как происходит хранение кредитных историй в центральном каталоге кредитных историй;

13 А Используя план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях присвойте нумерацию следующим счетам заполнив заявления на открытие счета:

- кредит, полученный банком от банка – резидента на 30 дней;
- кредит, предоставленный финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, сроком на 30 дней;
- просроченная задолженность по межбанковскому кредиту, полученному от кредитной организации;
- кредит, предоставленный негосударственной коммерческой организации, на 75 дней;

Б. Оформите:

- согласие на обработку персональных данных клиента
- согласие Банку на получение информации из бюро кредитных историй.

14.Используя,план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях присвойте нумерацию следующим счетам:

- кредит, предоставленный банку-резиденту на 90 дней;
- кредит, предоставленный физическому лицу на 4 года;

- просроченная задолженность по кредиту, предоставленному банку-нерезиденту;
- просроченная задолженность по кредиту, предоставленному физическому лицу-нерезиденту;
- резерв на возможные потери по кредиту, предоставленному банку-резиденту на 30 дней;
- резерв на возможные потери по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации.

Оформите:

- согласие на обработку персональных данных клиента
- согласие Банку на получение информации из бюро кредитных историй.
- составьте бухгалтерские проводки.

15 Выдан кредит клиенту – юридическому лицу, ООО "Спектр", под залог ценных бумаг, сумма-500000 руб., под ставку 22,25% годовых, сроком на 4 месяца.

По окончании срока договора нет сведений от клиента. Просроченная задолженность составила 20 дней.

Оформить выписку по счету Заемщика, оформить бухгалтерские проводки.

16. Исходя из представленных данных, рассчитать сумму лимита по кредитной линии.

2. Исходя из представленных данных, рассчитать сумму дохода банка, полученную за использование лимита по овердрафтному кредиту.

3. Сформулировать выводы о привлекательности для клиентов овердрафтного кредитования.

Показатель	Сумма
Кл - размер кредитной линии	?
ПЗ - производственные запасы	125000 000
НЗП - незавершенное производство	158 000 000
ГП – остатки готовой продукции	50 000 000
ДЗ - дебиторская задолженность	15 000 000
ТО - товары отгруженные	28 000 000
КЗ - кредиторская задолженность	98 000 000
СС - собственные средства	166 000 000

17 . Предоставлен кредит физическому лицу наличными деньгами в сумме 500 000 рублей на срок 180 дней под залог ценных бумаг, просроченная задолженность составила 30 дней, далее в связи с реструктуризацией кредита он был пролонгирован на полгода. Отразить ситуацию проводками, оформить выписку по лицевому счету заемщика и разъяснить содержащиеся в выписке данные.

18 Предоставлен кредит физическому лицу на срок 1 год под залог имущества в сумме 800 000 рублей, далее произошло перекредитование в этом же банке, в связи с чем, данный кредит был погашен, а оформлен новый на другой срок. Отразить ситуацию проводками, оформить выписку по лицевому счету заемщика и разъяснить содержащиеся в выписке данные.

19. Между Центральным Банком РФ и коммерческим банком «Тура» заключен Генеральный кредитный договор о предоставлении внутридневных кредитов и кредитов овернайт (лимит кредитования - 1 млн. руб.). На начало дня 14.10.2022 на корреспондентском счете банка был остаток в сумме 2187 тыс. рублей. В течение рабочего дня банк предоставил в РКЦ платежные документы на сумму 3101 тыс. рублей. Текущие поступления на корреспондентский счет за день составили 735 тыс. рублей. Сделайте необходимые бухгалтерские проводки, и определите сумму внутридневного кредита и кредита овернайт.

Охарактеризуйте действия кредитных специалистов банка по

- использованию оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- применению универсального и специализированного программного обеспечения, для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
- использованию справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке.

20. На основе приведенных данных рассчитать и определить является ли залог достаточным для обеспечения данного кредита. Отразить обеспечение в учете, оформив мемориальный ордер.

Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 рублей. Под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 рублей, процентная ставка по кредиту 16% годовых.

Поправочный коэффициент, применяемый банком 0,6.

21. Организация, осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита в сумме 500 000 рублей сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 4000 рублей за каждую акцию.

Процентная ставка 17% годовых.

Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для

обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,7. Операцию отразите в учете, залог оформите мемориальным ордером

22. Предприятием получен кредит на покупку материалов и комплектующих для основного производства. Кредит выдан 10.09.2020 г. , оплата частично произведена 10.09.2020 и 11.09.2020-, однако 12.09.2020 30% суммы кредита было списано по требованию налоговой службы в оплату задолженности по налогам..

Банком установлено, что выданный кредит не может быть возвращен, несмотря на ряд принятых мер. При каких обстоятельствах возможно отнесение ссуды за баланс?

Проанализируйте сложившуюся ситуацию:

- юридический анализ схем взыскания задолженности;

- финансовый анализ схем взыскания задолженности;

23. Предприятию выдан кредит на следующих условиях: проценты оплачиваются ежемесячно, а основной долг — тремя равными частями в последние три месяца срока кредитования. Срок кредита — 1 год. Какие превентивные меры могут быть приняты банком во избежание проблемного долга? Определить характер, содержание и носители информационных сообщений, исходящих от заемщика (должника) Аргументируйте мотивацию производства платежей по просроченной задолженности.

24 Кредит, обеспеченный поручительством и слитком золота зачислен на счёт организации, находящейся в государственной собственности в другом банке. Срок 4 года. Процентная ставка 14% годовых. Сумма 7000 000 рублей.

Сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит находится в процессе погашения. Оформить платежное поручение на перечисление кредита.

25. С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки.

1. Описание ситуации. 3 января текущего года Банк А выдает Банку Б межбанковский кредит в сумме 1000 000 (Один миллион) руб. сроком на 1 месяц, по ставке 7,5 % годовых. Уплата процентов за пользование суммой кредита осуществляется банком-заемщиком одновременно с погашением задолженности по сумме основного долга 03 февраля текущего года. За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются проценты (неустойка) по ставке 0,5% годовых на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно. 2. Последовательность выполнения задания

2. Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку-заемщику для получения межбанковского кредита.

2.1. Определить: - период начисления процентов (в днях).

2.2 Рассчитать сумму, которую банку – заемщику необходимо перечислить на корреспондентский счет банка-кредитора на 03 мая текущего года в счет погашения задолженности по основному долгу, по обыкновенным процентам и неустойки- в связи с фактом просрочки оплаты обязательств банком Б до 03 мая текущего года включительно.

2.3 Определить сумму резерва на возможные потери по ссуде. Расписать ход действий с пояснениями.

2.4 Оформить документально кредитный договор по межбанковскому кредиту, составить бухгалтерские проводки

26. С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки.

1. Описание ситуации. ООО «Астраханское предприятие «Дельта» предоставило в банк документы, необходимые для получения кредита «Госзаказ» на производство упаковки по специальному заказу Пермского маргаринового завода «Сдобри» в сумме 1500000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, под 13, 67 % годовых, на срок 12 месяцев в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения представлено складское помещение. Банком принято положительное решение. В решении по кредиту указано, что кредит выдается в полной сумме; порядок погашения кредита и процентов по нему: дифференцированными 51 платежами, ежеквартально (день платежа – последний день календарного месяца). Заключен кредитный договор № 2.

2. Последовательность выполнения задания

2.1 Перечислить необходимые документы для подачи юридическим лицом заявления на оформление кредита.

2.2 Оформить документально следующие бланки а) заявление на получение кредита б) кредитный договор для получения кредита юридическим лицом. Номер ссудного счета - присвоить г) рассчитать и оформить график платежей. д) Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, начислению, погашению процентов и основного долга для первого платежа и заполните таблицу 2.3 Дать краткое описание действий кредитующего подразделения (по кредитова-нию юридических лиц) после получения положительного решения кредитного комитета по кредитной заявке клиента.

27. 31 декабря прошлого года банком выдан ипотечный кредит в сумме 1500 000 рублей, под 11 % годовых, сроком на 60 месяцев. По договору установлен дифференцированный график платежей. Определить сумму платежа по кредиту на второй месяц, если заемщик желает в последующие 3 месяца оплачивать по кредиту только проценты.

-выявлять потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования;

-организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью контроля ипотечного кредита;

- проводить андеррайтинг предмета ипотеки

- составить корреспонденцию счетов

28. В «М.видео» кэшбэк составляет 1,83% от суммы покупки.

Покупатель Кубышкин приобрёл хлебопечку за 12999 рублей.

Рассчитать сумму кэшбэка, сделать все бухгалтерские проводки по данной операции, если известно, что суммы кэшбэка поступают на погашение ссудной задолженности по кредитной карте Кубышкина, которую он получил сроком на один год незадолго до покупки

29. По дебетовой карте с овердрафтом в 90 000 рублей было совершено списание денежных средств в сумме 163000 рублей для покупки золотых слитков.

Исходящий остаток на день списания по карте составил 99000 рублей.

Зачисление на карту отражено транзакцией за 28 мая, списание было

12 июня. Кэшбэк остаётся в распоряжении клиента на особом счёте в 3,25% от расходной операции.

Рассчитать проценты за пользование овердрафтом, если годовая процентная ставка 24%, рассчитать кэшбэк, сделать все бухгалтерские проводки. Оформить банковский ордер по зачислению кэша на счет клиента.

30. Предоставлен кредит физическому лицу наличными деньгами в сумме 500 000 рублей на срок 180 дней под залог ценных бумаг, далее в связи с реструктуризацией кредита он был пролонгирован на полгода. Отразить ситуацию проводками, оформить выписку по лицевому счету заемщика и разъяснить содержащиеся в выписке данные.

31. Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему при остатке денежных средств у клиента в банке 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки в сумме 210 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 30% годовых. Поступление денег на счёт клиента происходит через 10 дней после оплаты сделки. Составить корреспонденцию счетов , оформить комплект документов на открытие счета и оформление овердрафта

32. За 4 месяца поступило денежных средств на счет (остаток средств на счете): 5 млн. руб. из них не связанных с выручкой: 1 млн. руб. Процент за овердрафт: $r = 10\%$. Лимит по овердрафту: $j = 20\%$. Сумма оплаты контрагенту: $K = 5,1$ млн. руб. Поступление денежных средств в течение $d=10$ дней Составить корреспонденцию счетов , оформить комплект документов на открытие счета и оформление овердрафта

33. Коммерческий банк «Ипотека-банк» предоставил Н.И. Иванову кредит в размере 3600 тыс долл. под 19% годовых на 60 месяцев с 12 марта 2024 г. на приобретение однокомнатной квартиры. Обеспечение по кредиту: залог квартиры (4600 тыс руб.); поручительство жены; страхование жизни и потери трудоспособности заемщика; страхование риска уничтожения и повреждения квартиры передача на ответственное хранение банку правоустанавливающих документов на квартиру Требуется: 1. Перечислить документы, которые потребовал банк от заемщика при предоставлении кредита, и описать их оформление. 2. Указать счета, открытые заемщику в банке. 3. Определить достаточность и ликвидность залога. 4. Составить график платежей по кредиту и процентам по нему, используя формулу аннуитетов. 5 Сформировать кредитное дело клиента 6 Описать порядок проведения мониторинга данного вида кредита

34. На основании данных бухгалтерской отчетности определите состояние финансового положения ПАО «Лукойл» за 2020-2022 гг. и рассчитайте коэффициенты, необходимые для определения платежеспособности. Оцените вероятность банкротства юридического лица

Сделайте выводы.

35. Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ с ходатайством предоставить кредит для осуществления безотлагательных платежей под залог высоколиквидных активов в сумме 200 млн. руб. сроком на 7 рабочих дней. В ЦБ РФ сумма депонированных обязательных резервов составила 600 млн. руб. В залог предоставляются государственные ценные бумаги на сумму 200 млн. руб.

Ответьте на вопросы:

1. Какие банки имеют право на получение данного кредита?
2. В каком объеме может быть предоставлен кредит данному коммерческому банку?
3. Какие государственные ценные бумаги могут быть объектом залога?
4. По какой процентной ставке может быть предоставлен данный кредит (воспользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам)?
5. Какие меры экономического воздействия предпринимаются при невозврате кредита в срок?
6. Какими справочными информационными базами данных можно воспользоваться, для сотрудничества на межбанковском рынке?

36. Между Центральным Банком РФ и коммерческим банком «Зенит» заключен Генеральный кредитный договор о предоставлении внутридневных кредитов и кредитов овернайт (лимит кредитования - 1 млн. руб.). На начало дня 14.10.2022 на корреспондентском счете банка был остаток в сумме 2187 тыс. рублей. В течение рабочего дня банк предоставил в РКЦ платежные документы на сумму 3101 тыс. рублей. Текущие поступления на корреспондентский счет за день составили 735 тыс. рублей. Сделайте необходимые бухгалтерские проводки и определите сумму внутридневного кредита и кредита овернайт.

37. Проанализируйте финансовое положение банка и основные экономические показатели деятельности банка и сделайте вывод о возможности предоставления межбанковского кредита

Таблица 1 – Основные показатели финансово-экономической деятельности, ПАО Банк «ФК Открытие», тыс. руб

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение 2020 г. от 2022 г.	Темп роста, % 2022 г. к 2020г.
Активы	<u>2 709 338 595</u>	<u>2 929 187 676</u>	3 439 407 266		
Доходные активы	<u>2 434 764 303</u>	<u>2 577 324 540</u>	3 109 149 701		
Кредитный портфель	<u>1 629 303 330</u>	<u>1 886 850 695</u>	2 191 055 064		
Привлеченные средства	<u>1 911 324 510</u>	<u>2 075 250 737</u>	2 624 406 556		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	47 256 809	94 257 748	33 834 952		
Обязательства в виде привлеченных	1 892 056 013	2 038 718 594	2 194 254 747		

кредитов, вкладов и счетов – всего					
Уставный капитал	226 487 207	226 487 207	226 487 207		
Источники собственных средств	371 871 041	458 427 698	512 675 097		
Непокрытый убыток	–201 905 835	–105 353 128	–118 465 572		
Чистая прибыль (убыток)	44 302 185	82 340 312	85 110 410		
ROA – Прибыльность активов, %					
ROE – Прибыльность капитала, %					
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	187,0	187,1	144,6		

38. Определите достаточность залогового обеспечения по межбанковскому кредиту, если банк подал заявку на кредит в сумме 80 млн. руб., предоставил в залог ценные бумаги на сумму 105 млн.руб., залоговый дисконт 80%, составьте корреспонденцию счетов, ответ обоснуйте.

Опишите деятельность кредитного специалиста по итогам проверки сохранности залога и правильности исполнения залогодателем своих обязательств, оформить договор залога

39. Заемщик банка физическое лицо оформил кредит 23.05.2021 года, сроком на 3 года под 17% годовых, в сумме 550 тыс. руб, в июне 2022 года перестал вносить платежи по кредиту, по условиям договора штраф за нарушение сроков платежа составляет 0,1% в день от суммы долга, рассчитайте задолженность клиента банка к дате платежа 23.10.2022 г.

Дайте характеристику действиям кредитного инспектора по работе с просроченной задолженностью? Охарактеризуйте способы мотивации заемщика к погашению просроченной задолженности. Предложите и рассчитайте возможность реструктуризации потребительского кредита.

40. По кредитному договору физического лица перестали поступать платежи в соответствии с графиком, на телефон заемщика заблокирован

Охарактеризуйте действия специалиста по работе с просроченной задолженностью. Какие способы получения контактных данных можно использовать сотруднику банка?

Как правильно организовать работу по погашению просроченной задолженности при намерении заемщика погасить долг, но позже.

Какие способы мотивации заемщика к погашению просроченной задолженности можно предпринять?

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет

знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определение понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

КУРСОВАЯ РАБОТА

Примерная тематика

<i>Коды и наименования ПК</i>	Темы курсовых работ
ПК 2.1.Оценивать кредитоспособность клиентов	Оценка и управление кредитным риском в отношении клиентов физических лиц. Оценка и управление риском при кредитовании юридических лиц. Оценка финансовых показателей заемщиков физических лиц при автокредитовании. Оценка кредитоспособности физических лиц с целью получения потребительского кредита в банке. Оценка кредитоспособности юридического лица Оценка кредитоспособности физического лица Анализа денежного потока оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком. Способы мониторинга финансового положения клиента– заемщика. Оценка платежеспособности и кредитоспособности физического лица Расчет максимальной суммы кредита
ПК 2.2.Осуществлять и оформлять выдачу кредитов ПК 2.3.Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Организация банковского кредитования с использованием кредитных карт Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы Структура и правовые аспекты формирования кредитного досье заемщика. Использование кредитной линии при кредитовании юридических лиц Организация потребительского кредитования, учёт и особенности предоставления Овердрафт, как форма кредитования юридических лиц Особенности предоставления овердрафта Управление кредитным портфелем в банке Лизинг, как особая форма кредитования Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка Организация предоставления автокредитов Современные методы кредитования физических лиц.

	Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. Специфика организации кредитования корпоративных клиентов коммерческими банками. Организация учёта предоставленных кредитов Оформление и учёт кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора Особенности розничного кредитования в коммерческих банках Роль интернет–банкинга в процессе кредитования физических лиц Страхование как инструмент минимизации кредитного риска Роль факторинга в кредитовании юридических лиц Способы диверсификации кредитного портфеля Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика Образовательные кредиты: опыт и перспективы его развития в России. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу. Организация кредитования по овердрафту. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии. Организация синдицированного кредитования. Организация потребительского кредита. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками Инструменты управления кредитным портфелем банка Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания. Нормативно–правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных

	платежей. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. Оформление и учет кредитов, предоставленных физическим лицам Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций Контроль за нарушениями при осуществлении кредитных операций в банке Оформление и учет кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям
ПК 2.4.Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка ого банка Влияние межбанковского банковского кредитования на экономику страны Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт. Организация межбанковского кредитования. Особенности кредитования Банком России коммерческих банков Совершенствование кредитной политики коммерческого банка Особенности организации межбанковского кредитования Порядок оформления и учета межбанковских кредитов. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России Цель и механизм представленных кредитов Центральным Банком России Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
ПК 2.5.Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Порядок оценки кредитного риска и определение суммы создаваемого резерва по выданному кредиту Кредитный риск и методы его регулирования Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса их значение для снижения рисков банка Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов Пути управления резервом на возможные потери по ссудам Формирование портфелей однородных ссуд и управление ими

Курсовая работа (проект) оценивается по пятибалльной системе. Положительная оценка по той дисциплине, по которой предусматривается курсовая работа (проект),

выставляется только при условии успешной сдачи курсовой работы (проекта) на оценку не ниже "удовлетворительно".

Оценка **«отлично»** ставится, если работа отвечает следующим требованиям:

Тема работы – актуальна и соответствует содержанию подготовки выпускника по данной специальности.

Содержание работы:

- полностью соответствует теме исследования;
- терминологический аппарат использован правильно, аргументировано;
- в работе используются новые литературные источники, законодательные акты, нормативные материалы;
- обучающийся обнаруживает глубокую общетеоретическую подготовку;
- обучающийся демонстрирует умение работать с различными видами источников, в том числе данными, полученными экспериментальным путем; проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал, являющийся предметом исследования;
- умеет определить практическую значимость работы и найти варианты использования материалов исследования в профессиональной деятельности.

Оформление курсовой работы:

- работа оформлена в соответствии с Положением по нормоконтролю;
- имеет положительные отзывы руководителя.

Защита курсовой работы:

- обучающийся в устном выступлении на защите адекватно представляет результаты теоретического и практического исследования;
- владеет понятийным аппаратом;
- владеет научным стилем изложения;
- аргументировано отвечает на вопросы и участвует в дискуссии.

Оценка **«хорошо»** ставится, если:

Тема работы: актуальна и соответствует требованиям к уровню подготовки выпускника по данной специальности.

Содержание работы:

- обучающийся показал хорошие знания по междисциплинарному курсу и владеет навыками научного исследования;
- обучающийся не в полном объеме изучил историю вопроса;
- допустил 1 – 2 ошибки в теории;
- был некорректен в использовании терминологии.

Владение навыками ведения научного исследования:

- обучающийся не в полной мере овладел методикой проведения эксперимента;
- допустил ошибки в оформлении результатов работы.

Оформление курсовой работы:

- работа оформлена в соответствии с Положением по нормоконтролю;
- имеет положительные отзывы руководителя.

Защита курсовой работы:

- обучающийся не мог адекватно представить результаты работы в устном выступлении, защите, но при этом показал хорошие знания по междисциплинарному курсу и владение навыками научного исследования.

Оценка **«удовлетворительно»** ставится, если:

Тема работы актуальна и соответствует требованиям к уровню подготовки выпускника по данной специальности.

Содержание работы:

- обучающийся показал удовлетворительные знания по междисциплинарному курсу;

- имеются замечания по трем – четырем параметрам курсовой работы;
- Владение навыками ведения научного исследования:
- соблюдены основные требования к проведению научного исследования, но имеются замечания по двум – трем параметрам курсовой работы.
- Оформление курсовой работы:
- работа оформлена в соответствии с Положением по нормоконтролю;
 - имеет в целом положительные отзывы, но содержащие существенные замечания руководителя.
- Защита курсовой работы:
- в устном выступлении на защите обучающийся поверхностно представляет результаты исследования;
 - отстывает от научного стиля изложения;
 - затрудняется в аргументации, отвечая на вопросы по теме работы.
- Оценка «**неудовлетворительно**» ставится, если:
- установлен факт плагиата;
 - имеются принципиальные замечания по семи и более параметрам курсовой работы.
 - обучающийся допустил грубые теоретические ошибки, не владеет навыками ведения научного исследования.

Обучающимся, получившим неудовлетворительную оценку по курсовой работе (проекту), предоставляется право выбора новой темы курсовой работы (проекта) или, по решению руководителя, доработки прежней темы, и определяется новый срок для ее выполнения.

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

УП.02.01 УЧЕБНАЯ ПРАКТИКА

Контроль и оценка результатов освоения рабочей программы учебной практики осуществляется руководителем практики в процессе выполнения обучающимися практических работ в соответствии с заданием на практику. В результате освоения учебной практики в рамках профессиональных модулей обучающиеся проходят промежуточную аттестацию в форме *дифференцированного зачета*.

Код	Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при: - расчете максимального размера -определении кредитоспособности заемщиков по качественным и количественным показателям их деятельности; - выборе метода оценки кредитоспособности заемщика; —определении класса кредитоспособности заемщика	Наблюдение за выполнением работ учебной практики. Проверка и защита отчета по практике, презентация результатов практики.

ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов, оформлении кредитной документации в соответствии с действующими нормативными требованиями	Дневник, аттестационный лист. Дифференцированный зачет.
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов, оформлении результатов кредитного мониторинга, оформлении изменений и закрытия кредитного договора	
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов, документального оформления межбанковских расчетов	
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредиту, владение необходимыми навыками формирования и регулирования резервов в целях минимизирования потерь от риска форс-мажорных обстоятельств	
ПК 3.1.	Проводить консультирование клиентов по основным банковским продуктам и услугам	- демонстрация навыков консультирования клиентов по основным банковским продуктам и услугам;	
ПК 3.2.	Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг	- осуществление продвижения банковских продуктов и услуг	

ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при решении ситуационных задач, при выполнении работ учебной практики, при проведении дифференцированного зачета Защита отчета по учебной практике
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	

ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Демонстрация гражданско-патриотической позиции
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Применение принципов бережливого производства
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота

		выполнения профессиональных задач	

Критерии оценки:

«Отлично» выставляется обучающемуся, который выполнил в срок и на высоком уровне весь объем работы, требуемый программой практики, показавший при этом высокий уровень профессиональной компетенции в рамках практики, проявил в работе самостоятельность, творческий подход, ответственно и с интересом относился ко всей работе.

«Хорошо» выставляется обучающемуся, выполнившему в срок и полностью программу практики, работавшего вполне самостоятельно, проявившего заинтересованность в работе, однако отчетная документация содержит отдельные недочеты.

«Удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который также выполнил программу практики, не в срок предоставил отчетную документацию, в процессе работы не проявил достаточной заинтересованности, инициативы и самостоятельности, допускал существенные ошибки в проведении мероприятий, предусмотренных программой практики, в ходе практики обнаружил недостаточную развитость основных навыков.

«Неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не выполнил программу практики, безответственно относился к своим обязанностям, не проявил самостоятельности, не обнаружил сформированных базовых навыков.

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ ПП.02.01 ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА

По результатам практики руководителями практики от организации и от Института формируется аттестационный лист, содержащий сведения об уровне освоения обучающимися общих и профессиональных компетенций, а также характеристика на обучающегося по освоению профессиональных компетенций в период прохождения практики.

В период прохождения практики обучающимся ведется дневник практики. По результатам практики обучающимся составляется отчет, который утверждается руководителем практики от организации.

В качестве приложения к дневнику практики обучающийся оформляет графические, аудио-, фото-, видеоматериалы, пользовательское приложение, подтверждающие практический опыт, полученный на практике.

Аттестация по итогам производственной практики проводится с учетом (или на основании) результатов ее прохождения, подтверждаемых документами соответствующих организаций.

Практика является завершающим этапом освоения профессионального модуля по виду профессиональной деятельности.

Практика завершается дифференцированным зачетом при условии положительного аттестационного листа по практике руководителей практики от организации и Института об уровне освоения профессиональных компетенций; наличия положительной характеристики руководителя организации на обучающегося по освоению общих компетенций в период прохождения практики; полноты и своевременности предоставления дневника практики и отчета о практике в соответствии с заданием на практику.

Результаты прохождения практики представляются обучающимися в Институт и учитываются при прохождении государственной итоговой аттестации.

Обучающиеся, не прошедшие практику или получившие отрицательную оценку, не допускаются к прохождению государственной итоговой аттестации.

Код	Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при: - расчете максимального размера -определении кредитоспособности заемщиков по качественным и количественным показателям их деятельности; - выборе метода оценки кредитоспособности заемщика; —определении класса кредитоспособности заемщика	Наблюдение за выполнением работ производственной практики. Проверка и защита отчета по практике, презентация результатов практики.
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов, оформлении кредитной документации в соответствии с действующими нормативными требованиями	Дневник, характеристика аттестационный лист. Дифференцированный зачет.
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов, оформлении результатов кредитного мониторинга, оформлении изменений и закрытия кредитного договора	
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов, документального оформления	

		межбанковских расчетов	
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредиту, владение необходимыми навыками формирования и регулирования резервов в целях минимизирования потерь от риска форс-мажорных обстоятельств	
ПК 3.1.	Проводить консультирование клиентов по основным банковским продуктам и услугам	- деменстрацтя навыков консультирования клиентов по основным банковским продуктам и услугам;	
ПК 3.2	Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг	- осуществлеие продвижения банковских продуктов и услуг	

ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при выполнении работ производственной практики, при проведении дифференцированного зачета
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	Защита отчета по производственной практике;

ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Демонстрация гражданско-патриотической позиции	

ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Применение принципов бережливого производства	
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	

Критерии оценки:

«Отлично» выставляется обучающемуся, который выполнил в срок и на высоком уровне весь объем работы, требуемый программой практики, показавший при этом высокий уровень профессиональной компетенции в рамках практики, проявил в работе самостоятельность, творческий подход, ответственно и с интересом относился ко всей работе.

«Хорошо» выставляется обучающемуся, выполнившему в срок и полностью программу практики, работавшего вполне самостоятельно, проявившего заинтересованность в работе, однако отчетная документация содержит отдельные недочеты.

«Удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который также выполнил программу практики, не в срок предоставил отчетную документацию, в процессе работы не проявил достаточной заинтересованности, инициативы и самостоятельности, допускал существенные ошибки в проведении мероприятий, предусмотренных программой практики, в ходе практики обнаружил недостаточную развитость основных навыков.

«Неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не выполнил программу практики, безответственно относился к своим обязанностям, не проявил самостоятельности, не обнаружил сформированных базовых навыков.

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена

(квалификационного)

**ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

Показатели оценки результатов освоения программы профессионального модуля		
Номер и тип задания	коды и наименования ПК	Показатели оценки результата
1 -22 кейс задание	ПК 2.1, 2.2, 2.3, 2.5	Выбор алгоритма оценки кредитоспособности заемщика Грамотное оставление графика платежей по кредиту Обоснованный расчет резервов на возможные потери по ссудам Соответствие выполненных заданий требованиям к оформлению и сопровождению кредитов Защита результатов выполненных заданий, демонстрация профессиональных знаний и навыков в осуществлении операций по кредитованию
23-28 кейс задание	ПК 2.4	Демонстрация профессиональных знаний при отражении операций межбанковского кредитования Соответствие выполненных заданий требованиям к оформлению и сопровождению кредитов

Задания для экзамена (квалификационного)

Последовательность выполнения заданий 1-22

1. Определить:
 - кредитоспособность клиента
 - возможность выдачи ссуды и максимальный размер кредита
2. Перечислить
 - документы, которые потребует банк от заемщика
 - идентификационные данные для принятия решения о выдаче кредита и оформления договоров: кредитного, залога, поручительства
 - требования банка к оформлению документов
3. Определить счета заемщика, которые будут открыты в банке, составить бухгалтерские проводки
4. Определить достаточность и ликвидность залога.
5. Составить график платежей (прокомментировать отличие различных графиков)
- 6 Рассчитать полную стоимость кредита
7. Проконсультировать клиента, разработать и разъяснить условия выдачи кредита с учетом платежеспособности заемщика(срок, процентную ставку, обеспечение, предложить график, охарактеризовать работу банка по просроченной задолженности и т.д.)
8. Определить риски кредитования, рассчитать РВПС, перечислить факторы, его определяющие.

Задание 1

Заемщик 56 лет, военный пенсионер, женат, желает оформить потребительский кредит, сумма кредита составила 500 000 рублей, срок 24 месяца, под 13,5% годовых, график платежей дифференцированный. Среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 рублей, (данные о доходе

супруги отсутствуют) имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 50 000 рублей, на срок 36 месяцев, под 19% годовых и кредитная карта с лимитом 30000 рублей. По условиям кредита предусмотрен залог (автотранспорт), рыночная стоимость 650 000 руб.,

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: в 2019 году кредит на сумму 45 000 руб. Платил 1 год, максимальная просрочка составила до 30 дней.

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: k=0,6 - для автотранспорта

k= 0.9 - для обеспечения в виде объекта недвижимости.

Коэффициент корректировки показателей:

K=0,7 если ЧД<45000 рублей

K=0,8 если ЧД>45000 рублей

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,

- для пенсионеров — 11868 руб.,

- для детей — 13386 руб.

Задание 2

Заемщик – женщина 57 лет, не замужем, проживает с совершеннолетней дочерью, (дочь готова предоставить поручительство по ссуде, доход 45 000 руб.), желает получить кредит на потребительские цели, запрашиваемая сумма кредита 300 000 рублей, срок 5 лет, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 40000 рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 12 месяцев, под 19 % годовых (размер пенсии в составляет 16000 рублей).

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующему кредиту максимальная просрочка составила 45 дней за последние пол года

Коэффициент корректировки показателей:

K=0,7 если ЧД<45000 рублей

K=0,8 если ЧД>45000 рублей

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,

- для пенсионеров — 11868 руб.,

- для детей — 13386 руб.

Задание 3

Индивидуальный предприниматель подал заявку на получение кредита на потребительские цели, в сумме 500 000 рублей, на срок 60 месяцев, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, клиенту – женщине - 30 лет, среднемесячный доход от предпринимательской деятельности 120 000 рублей, на ее имя открыта кредитная карта с лимитом 100 000 рублей

У клиента есть супруг (готов предоставить поручительство и залог), 40 лет, среднемесячный доход 40000 рублей, имеет обязательство по предоставленному поручительству на сумму 300 000 (Триста тысяч) рублей, на срок 60 месяцев, под 19 % годовых, недвижимость рыночной стоимостью 3 500 000 .руб и автомобиль рыночной стоимостью 850 000 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим ранее кредитам просрочка отсутствует.

Коэффициент корректировки показателей:

K=0,7 если ЧД<45000 рублей

K=0,8 если ЧД>45000 рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: k=0,6 - для автотранспорта

k= 0.9 - для обеспечения в виде объекта недвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,

- для пенсионеров — 11868 руб.,

- для детей — 13386 руб.

Задание 4

Заемщик подал заявку на кредит в сумме 1500 000 рублей, под 10 % годовых, сроком на 2 года. В качестве залога предлагает рассмотреть:

А) однокомнатная квартира, рыночной стоимостью 1 500 000 рублей.

Б) автомобиль BentleyContinental рыночной стоимостью 2 700 000 рублей.

Его зарплата по справке 2НДФЛ составляет: май- 72000 рублей, июнь- 58000 рублей, июль- 39000 рублей, август- 75000 рублей, сентябрь- 76000 рублей, октябрь – 77000 рублей. Клиент имеет кредит в коммерческом банке, платёж по которому составляет 14000 рублей

По данным оценки ссуда относится к категории нестандартная, у заемщика на иждивении находится двое несовершеннолетних детей

Дополнительные сведения:

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД<45000 рублей

$K=0,8$ если ЧД>45000 рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,

- для пенсионеров — 11868 руб.,

- для детей — 13386 руб.

Задание 5

Требуется

Разъяснить порядок, процедуры и условия заключения и оформления кредитных договоров на межбанковском рынке

Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку- заемщику для получения межбанковского кредита

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: был предоставлен кредит в 2021 году на сумму 45 000 руб. Платил 1 год, максимальная просрочка составила до 30 дней.

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД<45000 рублей

$K=0,8$ если ЧД>45000 рублей

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,

- для пенсионеров — 11868 руб.,

- для детей — 13386 руб.

Задание 6

Мужчина 60 лет хочет получить кредит с поручителем на 4 года под 9% годовых. Клиент получает пенсию 11 000 рублей и ещё предоставил справку 2 НДФЛ с доходами за 6 месяцев равными 24 000, 38 000, 36 000, 50 000, 32 000, 46 000 рублей. Поручитель предоставил справку со средним доходом 76 520 рублей за 6 мес.

Заемщик платит алименты 12 000 рублей и является поручителем по кредиту с платежом 8400, имеет в собственности недвижимое имущество, рыночной стоимостью 4000 000 руб и транспортное средство стоимостью 600 000 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим ранее кредитам максимальная просрочка составляла 60 дней, кредит был погашен полностью.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если $ЧД < 45000$ рублей

$K=0,8$ если $ЧД > 45000$ рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объекта недвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,

- для пенсионеров — 11868 руб.,

- для детей — 13386 руб.

Задание 7

Клиентка 30 лет, обратилась в банк за потребительским кредитом на 2 года под 11% годовых. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: апрель – 44 800 рублей, май – 56 330 рублей, июнь – 51 520 рублей, июль – 49 490 рублей, август – 55 340 рублей, сентябрь – 46 120 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке платеж, по которому 8760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 10200 рублей. Срок кредитования – 5 лет.

Проживает совместно с отцом, 52 года, среднемесячный доход 30000 рублей, который имеет обязательство по полученному кредиту в сумме 20000 рублей на срок 60 месяцев под 14% годовых, готов выступить поручителем, имеет в собственности недвижимое имущество рыночной стоимостью 3000000 руб.

Так же у заемщика есть несовершеннолетний ребенок.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим ранее кредитам максимальная просрочка составляла 10 дней, кредит был погашен полностью.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если $ЧД < 45000$ рублей

$K=0,8$ если $ЧД > 45000$ рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объекта недвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,

- для пенсионеров — 11868 руб.,

- для детей — 13386 руб.

Задание 8

Мужчина 55 лет, женат (супруга не работает) хочет взять кредит с поручителем на 3 года под 17% годовых. Клиент получает пенсию 14 000 рублей и ещё предоставил справку 2 НДФЛ на основании которой его совокупный доход за 6 месяцев равен 560 000 рублей. Поручитель предоставил справку со среднемесячным доходом 64 520 рублей. Поручитель является поручителем по кредиту с платежом 18200. В залог готов предоставить транспортное средство рыночной стоимостью 450 000 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим ранее кредитам максимальная просрочка составляла 40 дней, кредит был погашен полностью.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если $ЧД < 45000$ рублей

$K=0,8$ если $ЧД > 45000$ рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объекта недвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,

- для пенсионеров — 11868 руб.,

- для детей — 13386 руб.

Задание 9

Клиент обратился в банк за авто кредитом на 3 года под 12% годовых, стоимость приобретаемого автомобиля 750 000 руб. Его зарплата по справке 2НДФЛ составляет: май- 72000 рублей, июнь- 68000 рублей, июль- 69000 рублей, август- 75000 рублей, сентябрь- 76000 рублей, октябрь – 77000 рублей. Клиент имеет кредит в коммерческом банке, платёж по которому составляет 24000 рублей, обязательства по оплате алиментов на 1 ребенка.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: имеются просроченные платежи, общее количество дней 45 за последние 180 дней. Срок кредитования – 5 лет.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если $ЧД < 45000$ рублей

$K=0,8$ если $ЧД > 45000$ рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объекта недвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 10

Индивидуальный предприниматель запрашивает кредит в сумме 1 000 000 рублей на 24 месяца под 18 % годовых. Погашение задолженности предусматривается ежемесячными равными платежами. В залог готов предоставить транспортное средство стоимостью 850 000 руб..

По предоставленным данным среднемесячный чистый доход от предпринимательской деятельности составляет 120 000 руб. У предпринимателя на иждивении двое несовершеннолетних детей.

Дополнительные сведения:

Категория качества ссуды 3.

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объекта недвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 11

Клиентка обратилась в банк с просьбой о ссуде на покупку стиральной машины 40000 руб. сроком на два года под 20% годовых. Оклад ее составляет 30000 руб., премия — 5000 руб. На ее текущем счете в банке имеется 20000 руб. Поручителем клиентки выступает ее муж - Иванов Д.П., оклад которого 25000 руб. Ежемесячные расходы семьи составляют 35000 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: имеются действующие кредиты остаток задолженности 45 000 руб., платеж 5 000 руб., просроченные платежи, общее количество дней 45 за последние 180 дней.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если $ЧД < 45000$ рублей

$K=0,8$ если $ЧД > 45000$ рублей

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 12

Заемщик (его возраст 50 лет), зарплата которого в месяц составляет 58 тыс. руб. (без премии), хочет продать свой загородный дом за 4000 тыс. руб. и купить новый дом стоимостью 5000 тыс. руб., на улучшение и перестройку которого придется затратить еще 500 тыс. руб.

Коммерческий банк может предоставить ипотечный кредит под 11% годовых. У заемщика есть вклад в этом банке в размере 100 тыс. руб. и акции Мосэнерго на сумму 500 тыс. руб. В случае необходимости заемщик может привлечь двоих поручителей по ссуде:

1. Брата, с доходом 28 000 руб. в месяц;
2. Супругу с ежемесячной зарплатой 30 тыс. руб., Она имеет акции Сбербанка России на сумму 200 тыс. руб.

У заемщика есть сын (20 лет) — студент Института и дочь (13 лет) — школьница. Кроме того, с ними живет бабушка - пенсионерка

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим ранее кредитам максимальная просрочка составляла 10 дней, кредит был погашен полностью.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если $ЧД < 45000$ рублей

$K=0,8$ если $ЧД > 45000$ рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объекта недвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 13

Заемщик желает оформить кредит на потребительские цели, сумма кредита составила 700 000 рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 36 месяцев, под 12 % годовых и кредитная карта с лимитом 90 000 (Девяносто тысяч) рублей.

В собственности заемщика недвижимое имущество, рыночной стоимостью 8 000 000 руб., автомобиль стоимостью 500 000 руб. Заемщик женат (супруга имеет собственный доход), двое несовершеннолетних детей, обучение которых составляет 150 000 в год.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующему кредиту максимальная просрочка составляла 20 дней

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если $ЧД < 45000$ рублей

$K=0,8$ если $ЧД > 45000$ рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объекта недвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 14

В Банк обратился клиент с просьбой предоставить ему кредит на покупку автомобиля. стоимостью 1 690 000 рублей. Первоначальный взнос 10% от стоимости автомобиля. Клиент не женат, лиц на иждивении не имеет. Адрес регистрации - город Москва, в собственности Заявителя имеется приватизированное жилье, а также автомобиль. Ежемесячные доходы клиента равны 96 000 рублей, ежемесячные расходы клиента составляют 48 500 рублей.

У клиента имеется действующий кредит в другом банке. Ежемесячный платеж по действующему кредиту составляет 6 500,00 рублей.

В страховой компании «Гута Страхование» обязательное страхование автогражданской ответственности ОСАГО обойдется в 5 940,00 рублей, а страхование КАСКО - в 62 376,30 рублей.

Данные по БКИ: По действующему кредиту максимальная просрочка составляла 50 дней

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД<45000 рублей

$K=0,8$ если ЧД>45000 рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,

- для пенсионеров — 11868 руб.,

- для детей — 13386 руб.

Задание 15

В банк для получения кредитной карты обратилась клиентка - физическое лицо сроком на 2 года, под 17,5 % годовых. Её чистый доход по справке 2 НДФЛ составляет 63000 рублей в месяц.

Клиентка является поручителем по кредиту своей подруги, платёж по которому составляет 4000 рублей

Возраст заемщицы 56 лет, она получает пенсию в размере 17500 рублей.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: действующих кредитов нет, по закрытым кредитам имеются единичные случаи просроченной задолженности не более 3 дней

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД<45000 рублей

$K=0,8$ если ЧД>45000 рублей

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,

- для пенсионеров — 11868 руб.,

- для детей — 13386 руб.

Задание 16

Негосударственная коммерческая организация подала заявку на кредит в банке и в обеспечение предоставила строение, где расположен офис организации, рыночной стоимостью 4000000 руб., так же на балансе организации имеются транспортные средства и техника рыночной стоимостью 5000000 руб. Строение находится в собственности организации. Сумма кредита – 8 000 000 руб., срок 2 года, процентная ставка – 11,9% годовых. По предоставленной отчетности ежемесячные доходы организации до налогообложения составляют 2500 000 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим кредитам организации максимальная просрочка составляла 20 дней

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Задание 17

Негосударственная коммерческая организация обратилась в коммерческий банк с просьбой предоставить кредит в сумме 9 000 тыс. руб. на 2 года. Процентная ставка — 15% годовых. Организация относится к числу постоянных клиентов банка.

Таблица 1 - Данные из балансового организации за отчетный год (тыс. руб.)

Статья актива	Сумма	Статья пассива	Сумма
Основные средства	4500	Капитал	4750
Денежные средства	1250	Кредиторская задолженность	1300
Дебиторская задолженность	1600	Краткосрочные обязательства	2000
Товарно-материальные ценности	3300	Долгосрочные обязательства	3000

Прочие активы	400		
И т о г о	11050	И т о г о	11050

Таблица 2 – Прогноз отчета о финансовых результатах

Статья отчета	Текущий год	2-й год	3-й год
Доходы	52 000	54 000	50 000
Затраты	(38 000)	(40 000)	(40 000)
Прибыль (убыток)	14 000	14 000	10 000
Налог	(2 800)	(2800)	(2000)
Чистая прибыль			

У организации существует действующий овердрафт с лимитом 5000 тыс.руб. На момент подачи заявки задолженности о овердрафту нет.

В качестве залога организация предлагает рассмотреть спец.технику стоимостью 2500 тыс.руб. автотранспорт стоимостью 1 000 тыс руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим кредитам организации максимальная просрочка составляла 12 дней

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: k=0,6 - для автотранспорта, k=0,5 – для спец.техники.

k= 0.9 - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Задание 18

Негосударственная коммерческая организация подает заявку на получение овердрафта, с учетом следующих условий:

№ п/п	Месяцы	Поступления на р/сче (тыс. руб.)	Средне- сячныепоступле ния (В)	Коэф фициент	Лимит
1	август	19 000		33 %	
2	сентябрь суммаполученногокредита	15000 20000			
3	октябрь	15000			
4	ноябрь	17000			

По данным анализа финансовой отчетности финансовое положение заемщика характеризуется как среднее, в качестве обеспечения предлагает Акции Сбербанка номиналом 1000 руб, в количестве 20000 штук, рыночной стоимостью в 1500 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: просроченных задолженностей не допускал, есть действующий кредит

Задание 19

Негосударственная коммерческая организация предоставила в банк документы, необходимые для получения кредита на производство упаковки по специальному заказу в сумме 15000000 рублей, под 13, 67 % годовых, на срок 12 месяцев. В качестве обеспечения представлено складское помещение, стоимостью 8 000000 руб. и здание организации стоимостью 10 000 000 руб.

По предоставленной отчетности ежемесячные доходы организации до налогообложения составляют 15 000 000 руб. Организация имеет действующий кредит с ежемесячным платежом 800 000 руб., общая сумма расходов организации составляет 8 000 000 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим кредитам организации максимальная просрочка составляла 10 дней

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: k=0,6 - для автотранспорта

k= 0.9 - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Задание 20

Негосударственная коммерческая организация предоставила в банк документы о предоставлении кредита в сумме 2 500 000 рублей на закупку комплектующих изделий, организация периодически испытывает финансовые затруднения. Срок запрашиваемого кредита 1 год.Процентная ставка 16 % годовых. Погашение ежемесячно равными долями основного долга

Таблица 1 - **Данные из балансового организации за отчетный год** (тыс. руб.)

Статья актива	Сумма	Статья пассива	Сумма
Основные средства	4500	Капитал	4750
Денежные средства	1250	Кредиторская задолженность	1300
Дебиторская задолженность	1600	Краткосрочные обязательства	2000
Товарно-материальные ценности	3300	Долгосрочные обязательства	3000
Прочие активы	400		
И т о г о	11050	И т о г о	11050

Таблица 2 – **Прогноз отчета о финансовых результатах**

Статья отчета	Текущий год	2-й год	3-й год
Доходы	52 000	54 000	50 000
Затраты	(38 000)	(40 000)	(40 000)
Прибыль (убыток)	14 000	14 000	10 000
Налог	(2 800)	(2800)	(2000)
Чистая прибыль			

У организации существует действующий кредит с лимитом 1000 тыс.руб. На момент подачи заявки задолженности по кредиту нет.

В качестве залога организация предлагает рассмотреть спец.технику стоимостью 2500 тыс.руб. автотранспорт стоимостью 1 000 тыс. руб., которые являются предметом залога в другом банке, срок действия договора залога истекает через 3 месяца.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим кредитам организации максимальная просрочка составляла 50 дней

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: k=0,6 - для автотранспорта, k=0,5 – для спец.техники.

k= 0.9 - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Задание 21

В банк обратилась торговая организация для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 р. под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 р., процентная ставка по кредитам- 16 % годовых.

№ п/п	Месяцы	Поступления на р/сч (тыс. руб.)	Расходы организаци
1	август	19 000	8000

2	сентябрь суммаполученногокредита	15000 20000	12000
3	октябрь	15000	11000
4	ноябрь	17000	16000

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим кредитам организации максимальная просрочка составляла 6 дней

Поправочный коэффициент (к), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта, $k=0,5$ – для спец.техники.

$k= 0.9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Задание 22

30 ноября текущего года предприятие ООО «ОкнаМастер» получило кратко- срочный кредит в сумме 5000 тыс. рублей сроком на три месяца под 17 % годовых, под залог транспортных средства рыночной стоимостью 5500 тыс. руб.

По данным оценки ссуда относится к категории нестандартная.

В связи с финансовыми затруднениями заемщик не смог оплатить платеж второго месяца, что привело к возникновению просроченной задолженности. Неустойка за несвоевременное перечисление платежа в погашение процентов 0,1 % от суммы просроченной задолженности. Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки. На основании профессионального суждения ссуда переведена в категорию сомнительная 28 февраля следующего года на расчетный счет клиента поступила необходимая сумма для погашения кредита.

Дополнительные сведения:

Поправочный коэффициент (к), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k= 0.9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Задание 23

10 ноября 2022 года в ГУ Банка России г.Москвы проводился кредитный аукцион. Объем кредитных ресурсов, предложенный на аукционе, 600 млн. руб. На начало аукциона были поданы заявки:

№ п/п	Наименование коммерческого банка	Заявки на ресурсы		Результаты аукциона	
		Сумма Тыс.ру б.	процентная ставка	Сумма Тыс.руб.	процентная ставка
1	Русский кредит	30,0	17		
2	Уралсиб	110,0	16		
3	Медбанк	40,0	17,5		
4	Инкомбанк	90,0	20,5		
5	Банк "Восток"	50,0	19		
6	Промстройбанк РФ	150,0	18		
7	АвтоВАЗбанк	120,0	19,5		
8	Газпромбанк	100,0	21		
9	Авиабанк	60,0	20		
10	Тверьуниверсалбанк	80,0	20,5		

Последовательность выполнения задания

Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку- заемщику для

получения межбанковского кредита.

Ранжировать заявки по уровню предложенной процентной ставки коммерческого банка.

Определить результаты аукциона (список коммерческих банков участников аукциона):

- при американском способе;
- при голландском способе;
- при фиксированной процентной ставке 17%.

Задание 24

03.01.т. г. года банк Альфа выдает банку Бетта межбанковский кредит в сумме 1 млн. руб. сроком на 1 месяц, по ставке 7 % годовых. Уплата процентов за пользование суммой кредита осуществляется банком-заемщиком одновременно с погашением задолженности по сумме основного долга 03.02.т. г. За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются проценты (неустойка) по ставке 15% годовых, на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно.

Последовательность выполнения задания

Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку- заемщику для получения межбанковского кредита.

Определить полный срок начисления процентов (в днях).

Рассчитать сумму, которую банку-заемщику необходимо перечислить 10.02.т.г. на корреспондентский счет банка-кредитора в счет погашения задолженности по основному долгу, по обыкновенным процентам и неустойки.

Определить сумму резерва на возможные потери по ссуде.

Привести аргументы к расчетам по определению РВПС согласно 590-П ЦБ РФ.

Составить корреспонденцию счетов

Задание 25

17 июня текущего года Банк России проводил ломбардный кредитный аукцион, для которого были выделены кредитные ресурсы в объеме 500000 тыс. руб. на срок кредитования до 90 дней. В аукционе приняли участие 10 банков.

Банк	Заявка		
	Заявленная сумма кредита, тыс. руб.	Минимальный запрашиваемый объем кредита при частичном удовлетворении заявки, тыс. руб.	Ставка, % годовых
1. «Солидарность»	42000	35000	21
2. «Метрополь»	60000	50000	20
3. «Капитал»	26000	20000	19
4. «Экспресс»	70000	65000	23
5. «Славянский»	130000	100000	21
6. «Держава»	55000	50000	19
7. «Ярмарочный»	140000	90000	20
8. «Губернский»	88000	80000	22
9. «Электроника»	40000	37000	22
10. «Возрождение»	110000	80000	19
ИТОГО			

Последовательность выполнения задания

1. Проранжировать заявки банков по уровню предложенной процентной ставки.

2. На основе анализа заявок определить ставку отсека.

3. Определить результаты аукциона (размер предоставляемых банкам кредитов и процентную ставку)

5. Составить бухгалтерские проводки.
- 6 Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку- заемщику для получения межбанковского кредита.

Задание 26

15 декабря текущего года банк А выдает банку Б межбанковский кредит в сумме 2 млн. руб. сроком на 1 месяц, по ставке 7 % годовых. Уплата процентов за пользование суммой кредита осуществляется банком-заемщиком одновременно погашением задолженности по сумме основного долга 15 января следующего года. За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются проценты (неустойка) по ставке 15% годовых, на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно.

Последовательность выполнения задания

Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку- заемщику для получения межбанковского кредита.

Определить полный срок начисления процентов (в днях).

Рассчитать сумму, которую банку-заемщику необходимо перечислить 31 января следующего года. на корреспондентский счет банка-кредитора в счет погашения задолженности по основному долгу, по обыкновенным процентам и неустойки.

Определить сумму резерва на возможные потери по ссуде.

Задание 27

3 января текущего года Банк А выдает Банку Б межбанковский кредит в сумме 1000 000 руб. сроком на 1 месяц, по ставке 7,5 % годовых. Уплата процентов за пользование суммой кредита осуществляется банком-заемщиком одновременно с погашением задолженности по сумме основного долга 03 февраля текущего года.

За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются проценты (неустойка) по ставке 0,5% годовых на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно.

Последовательность выполнения задания

Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку- заемщику для получения межбанковского кредита.

Рассчитать сумму, которую банку- заемщику необходимо погасить 3 мая, с учетом факта просрочки

Рассчитать РВПС

Составить корреспонденцию счетов

Задание 28

5 декабря 2021 года в ГУ Банка России г.Москвы проводился кредитный аукцион. Объем кредитных ресурсов, предложенный на аукционе, 700 млн. руб. На начало аукциона были поданы заявки:

№ п/п	Наименование коммерческого банка	Заявки на ресурсы		Результаты аукциона	
		Сумма Тыс.руб.	процентная ставка	Сумма Тыс.руб.	процентная ставка
1	Русский кредит	30,0	15		
2	Уралсиб	110,0	12		
3	Медбанк	140,0	17,5		
4	Инкомбанк	80,0	10,5		
5	Банк "Восток"	50,0	19		
6	Промстройбанк РФ	150,0	18		
7	АвтоВАЗбанк	120,0	19,5		

8	Газпромбанк	10,0	21		
9	Авиабанк	60,0	20		
10	Тверьуниверсалбанк	180,0	20,5		

Последовательность выполнения задания

Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку- заемщику для получения межбанковского кредита.

Ранжировать заявки по уровню предложенной процентной ставки коммерческого банка.

Определить результаты аукциона (список коммерческих банков участников аукциона):

- при американском способе;
- при голландском способе;
- при фиксированной процентной ставке 17%.

Критерии оценки экзамена по модулю

Оценка «отлично» (ВД освоен) – комплексное практическое задание выполнено полностью, качественно, соблюдая правильный алгоритм выполнения операций, в соответствии с нормативными локальными актами, с соблюдением правил техники безопасности в соответствии с инструкциями.

Оценка «хорошо» (ВД освоен) - комплексное практическое задание выполнено полностью, качественно, соблюдая правильный алгоритм выполнения операций, в соответствии с нормативными локальными актами, с соблюдением правил техники безопасности в соответствии с инструкциями. Но есть мелкие недочеты, которые не оказывают существенное влияние на качество работы

Оценка «удовлетворительно» (ВД освоен) - комплексное практическое задание выполнено правильно и самостоятельно, однако, есть недочеты (не более 2 пунктов из перечисленных):

- допущены нарушения последовательности выполнения работ,
- ошибки в,
- время выполнения задание незначительно превышает нормативное,
- допущены грубые ошибки в технике безопасности,
- неумелое использование нормативной документации и инструкции.

Оценка «неудовлетворительно» (ВД не освоен) - обучающийся не справляется самостоятельно с практическим заданием, допускает грубое нарушение охраны труда и техники безопасности, не владеет нормативными документами и инструкциями.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
ПМ.03 ОСВОЕНИЕ ВИДОВ РАБОТ ПО ДОЛЖНОСТИ
СЛУЖАЩЕГО 2002 АГЕНТ БАНКА**

Краснодар, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности «Освоение видов работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1. Перечень общих компетенций

<i>Код</i>	<i>Наименование общих компетенций</i>
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

<i>Код</i>	<i>Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций</i>
ВД	Освоение видов работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих
ПК 3.1	Проводить консультирование клиентов по основным банковским продуктам и услугам
ПК 3.2	Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Владеть навыками	консультирования и продвижения банковских продуктов и услуг
Уметь	собирать и использовать информацию с целью поиска потенциальных клиентов; использовать различные каналы для выявления потенциальных клиентов; устанавливать деловые контакты с потенциальными клиентами; мотивировать потенциальных клиентов к сотрудничеству; использовать технические средства коммуникации; организовывать деловые встречи с клиентами; владеть техникой ведения переговоров с клиентами; организовывать презентации банковских продуктов и услуг; предотвращать и разрешать конфликтные ситуации в переговорах; формировать положительное мнение у потенциальных клиентов о деловой репутации банка; использовать личное имиджевое воздействие на клиента; использовать современные офисные технологии для ведения переговоров; информировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах; компетентно отвечать на вопросы клиентов о банковских продуктах и услугах; выявлять потребности клиентов; стимулировать клиентов повторно обращаться в банк - выявлять потребности клиента по видам и условиям банковских продуктов; - оказывать помощь в подборе оптимального варианта предложений банка в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента; - презентовать платежные услуги клиентам и их представителям; - рассчитывать, сравнивать и оценивать результаты размещения денежных средств - сравнивать показатели эффективности платежных услуг; - подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера; - проводить презентации продуктов банка для клиентов (потенциальных клиентов) банка; -проводить презентации банковских продуктов и программ для партнеров банка; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - организовывать совместные промоакции с организациями-партнерами с целью продвижения продуктов банка; - устанавливать контакт с клиентами; - информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита; - идентифицировать клиентов; - оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы; - осуществлять пролонгацию договора по вкладу;

	<i>исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);</i> - <i>отражать в учете операции по вкладам (депозитам);</i> - <i>организовывать оперативную работу по выполнению операций с ценными бумагами;</i>
Знать	источники и методы сбора информации; приемы коммуникации; принципы и правила установления контактов с клиентами; способы мотивирования потенциальных клиентов; способы работы с различными техническими средствами коммуникации; психологические типы клиентов; правила ведения переговоров; правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг; технику общения во время ведения переговоров; правила поведения в конфликтных ситуациях; политику банка в области продаж банковских продуктов и услуг; основы формирования личного имиджа, нормы речевого этикета; потребности клиентов, способы выявления потребностей клиентов; организационно-управленческую структуру банка; политику и перспективы развития банка; банковские продукты и услуги; способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам - <i>правила делового общения с клиентами и межкультурной коммуникации;</i> - <i>технологии ведения переговоров;</i> - <i>основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами;</i> - <i>алгоритм анализа эффективности платежных услуг;</i> - <i>основы теории и практики регулирования конфликтов;</i> - <i>современные маркетинговые инструменты</i> - <i>правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами</i> - <i>элементы депозитной политики банка;</i> - <i>порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты);</i> - <i>виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций);</i> - <i>виды вкладов, принимаемых банками;</i> - <i>технику оформления вкладных операций;</i> - <i>стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон</i>

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО МДК.03.01 Технология выполнения работ по должности служащего «Агент банка»

Оценка освоения МДК предусматривает проведение экзамена

В результате изучения профессионального модуля студент должен	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического

	задания
собирать и использовать информацию с целью поиска потенциальных клиентов; использовать различные каналы для выявления потенциальных клиентов; устанавливать деловые контакты с потенциальными клиентами; мотивировать потенциальных клиентов к сотрудничеству; использовать технические средства коммуникации; организовывать деловые встречи с клиентами; владеть техникой ведения переговоров с клиентами; организовывать презентации банковских продуктов и услуг; предотвращать и разрешать конфликтные ситуации в переговорах; формировать положительное мнение у потенциальных клиентов о деловой репутации банка; использовать личное имиджевое воздействие на клиента; использовать современные офисные технологии для ведения переговоров; информировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах; компетентно отвечать на вопросы клиентов о банковских продуктах и услугах; выявлять потребности клиентов; стимулировать клиентов повторно обращаться в банк	1-21
- выявлять потребности клиента по видам и условиям банковских продуктов;	
- оказывать помощь в подборе оптимального варианта предложений банка в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента;	
- презентовать платежные услуги клиентам и их представителям;	
- рассчитывать, сравнивать и оценивать результаты размещения денежных средств	
- сравнивать показатели эффективности платежных услуг;	
- подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера;	
- проводить презентации продуктов банка для клиентов (потенциальных клиентов) банка;	
-проводить презентации банковских продуктов и программ для партнеров банка;	
- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);	
- организовывать совместные промоакции с организациями-партнерами с целью продвижения продуктов банка;	
- устанавливать контакт с клиентами;	

- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;	
- идентифицировать клиентов;	
- оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы;	
- осуществлять пролонгацию договора по вкладу;	
исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);	
- отражать в учете операции по вкладам (депозитам);	
- организовывать оперативную работу по выполнению операций с ценными бумагами;	
Знать	Номер вопроса
источники и методы сбора информации, приемы коммуникации; принципы и правила установления контактов с клиентами; способы мотивирования потенциальных клиентов; способы работы с различными техническими средствами коммуникации; психологические типы клиентов; правила ведения переговоров; правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг; технику общения во время ведения переговоров; правила поведения в конфликтных ситуациях; политику банка в области продаж банковских продуктов и услуг; основы формирования личного имиджа, нормы речевого этикета; потребности клиентов, способы выявления потребностей клиентов; организационно-управленческую структуру банка; политику и перспективы развития банка; банковские продукты и услуги; способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам	1-40
- правила делового общения с клиентами и межкультурной коммуникации;	
- технологии ведения переговоров;	
- основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами;	
- алгоритм анализа эффективности платежных услуг;	
- основы теории и практики регулирования конфликтов;	
- современные маркетинговые инструменты	
- правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами	
- элементы депозитной политики банка;	
- порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты);	
- виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций);	

- виды вкладов, принимаемых банками;	
- технику оформления вкладных операций;	
- стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон	

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

- 1 Дать определение банковской операции, банковской услуги и банковского продукта, перечислить особенности и отличия
- 2 Виды классификации банковских операций, привести примеры
- 3 Охарактеризовать особенности банковских услуг, раскрыть и их классификацию
- 4 Раскрыть параметры и критерии качества банковских услуг
- 5 Понятие жизненного цикла банковского продукта и его этапы
- 6 Особенности ценообразования в банке, составляющие цены на банковский продукт
- 7 Определение ценовой политики банка, ее объекты и типы
- 8 Понятие продуктовой линейки банка и ее структура
- 9 Продукты и услуги, предлагаемые банком физическим лицам, их преимущества и ценности
- 10 Продукты и услуги, предлагаемые банком юридическим лицам, их преимущества и ценности
- 11 Продукты и услуги, предлагаемые банком индивидуальным предпринимателям, их преимущества и ценности
- 12 Основные банковские продукты для частных лиц
- 13 Основные банковские продукты для корпоративных клиентов
- 14 Основные банковские продукты для финансовых учреждений
- 15 Охарактеризуйте организационно-управленческую структуру банка
- 16 Банковский бренд, его особенности, составляющие успеха, особенности разработки
- 17 Роль бренда банка в продвижении банковских продуктов
- 18 Понятие конкурентного преимущества банковского продукта и позиции банка
- 19 Методы оценки конкурентных позиций банка на рынке банковских услуг
- 20 Особенности продажи банковских продуктов и услуг
- 21 Основные формы продаж банковских продуктов
- 22 Политика и тактика банка в области продаж банковских продуктов и услуг
- 23 Условия успешной продажи банковского продукта, правила закрытия банковской сделки
- 24 Этапы продажи банковских продуктов и услуг
- 25 Понятие и организация послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов
- 26 Отечественный и зарубежный опыт проведения продаж банковских продуктов и услуг
- 27 Способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам
- 28 Способы продвижения банковских продуктов
- 29 Правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг;
- 30 Принципы взаимоотношений банка с клиентами
- 31 Психологические типы клиентов и особенности взаимодействия с ними
- 32 Способы выявления потребностей клиентов
- 33 Каналы для выявления потенциальных клиентов
- 34 Перечислите основные законодательные акты, регулирующие вопросы банковской деятельности
- 35 Принципы деловых коммуникаций с клиентами банка

- 36 Виды переговоров с клиентами и особенности ведения переговоров
- 37 Психологические основы общения и ведения консультационной работы с клиентами
- 38 Методы анализа эффективности платежных услуг
- 39 Правила регулирования конфликтов с клиентами, Привести примеры
- 40 Современные маркетинговые инструменты и способы их применения к различным банковским продуктам и услугам

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

1 Используя данные с официального сайта исследуемого банка составьте список 15 банковских продуктов и опишите, какую полезность они несут для потребителей и банка, данные сведите в таблицу.

Таблица – Полезность банковских продуктов

Банковский продукт	Полезность для потребителя	Полезность для банка
1. Срочный вклад физического лица	Хранение денег, получение процентного вознаграждения,.....	Пополнение пассивов, ...
2.		
n.....		

2 В таблице представлены основные банковские продукты для различных категорий корпоративных клиентов. Предложите для каждой категории клиентов по три банковских продукта из продуктовой линейки исследуемого банка. Дайте полное описание банковского продукта. Какие формы продажи банковского продукта вы будете использовать в каждом конкретном случае? Какие дополнительные продукты Вы можете предложить своим клиентам?

Малый бизнес	Персональное финансовое обслуживание и планирование управления недвижимостью. Специальные «стартовые» ссуды. Покупка потребительских товаров в кредит с погашением в рассрочку. Страхование жизни. Услуги по переводу денег и бухгалтерскому оформлению документации
Средние фирмы	Платежные операции, компьютерные услуги, связанные с финансовой деятельностью (клиент-банк). Кредитные карточки для работников фирмы. Лизинговые и факторинговые операции. Среднесрочные и долгосрочные ссуды для пополнения основного капитала, включая займы с участием страховых компаний
Крупные фирмы	Операции по выплате заработной платы. Консультации по вопросам бизнеса. Услуги по экспорту и импорту. Регистрация ценных бумаг. Долгосрочное кредитование с участием страховых компаний

Задание:

1. Предложите для каждой категории клиентов по три банковских продукта из продуктовой линейки исследуемого банка. Свой выбор обосновать. Весь набор

банковских продуктов продуктовой линейки необходимо расположить в порядке убывания их рейтинга относительно выбранной клиентской группы.

2. Дайте полное описание банковского продукта. В каждом продукте выделить «сильные» и «слабые» стороны.

3. Какие формы продажи банковского продукта вы будете использовать в каждом конкретном случае?

3 На основании сведений о клиентах – физических лицах, представленных в таблице:

1. Предложите потенциальному клиенту три продукта из продуктовой линейки исследуемого банка. Свой выбор обосновать.

2. В каждом продукте выделить «сильные» и «слабые» стороны.

3. Весь набор банковских продуктов продуктовой линейки необходимо расположить в порядке убывания их рейтинга относительно выбранной возрастной клиентской группы.

4. Требуется ли дополнительные сведения о клиенте?

5. Какие дополнительные вопросы Вы зададите потенциальному клиенту?

6. Какие сопутствующие продукты Вы можете предложить клиенту? Обоснуйте свои предложения.

Таблица - Сведения о клиентах

Возраст	62 года	22 года	42 года
Пол	Женский	Мужской	Мужской
Место работы	Пенсионер	Студент	Ведущий менеджер страховой компании
Дополнительные источники доходов	Сдача в аренду принадлежащего на праве собственности жилья	Подработка в кафе быстрого питания	нет
Цель визита в банк	Открытие вклада с целью накопления и сбережения средств. Сумма вклада 80 тыс. рублей.	Потребительский кредит на покупку компьютерной техники	Ипотека

4 Внимательно прочитайте текст и дайте ответы на представленные ниже вопросы.

В связи с ростом банка «М» и его клиентской базы возникла серьёзная проблема, которая препятствовала его дальнейшему развитию. Это снижение удовлетворённости Клиентов и возросшее число претензий Клиентов к качеству бизнес-процессов и технологий, уровню и условиям обслуживания. Претензии были связаны с высокой длительностью выполняемых процедур, ошибками в работе персонала и информационных систем, неудобством отдельных операционных офисов, очередями, неоптимальными параметрами продуктов и тарифами, неразвитостью сети банкоматов и т.д.

При этом улучшение отдельных процедур, параметров и каких-то других локальных моментов не приводило к ожидаемому результату.

Банк задумался над системным и долгосрочным улучшением качества своей деятельности, в первую очередь, в клиентской части. Чтобы развитие внутренней

деятельности банка успевало за развитием внешним: увеличение клиентской базы, выход на новые рынки, появление новых стратегических партнёров.

Как инструмент, для этого была выбрана система менеджмента качества, т.е. её построение, сертификация на соответствие стандарту ISO 9001 и организация функционирования на постоянной основе.

Во-первых, топ-менеджеры и ключевые сотрудники банка обучились по темам «Система менеджмента качества» и «Процессный подход к управлению».

Во-вторых, создали Департамент бизнес-процессов и качества, на которого были возложены все дальнейшие работы по организационно-корпоративному развитию банка и построению систем управления. Специалисты департамента провели диагностику текущей деятельности банка для выявления и анализа проблем, разработки перечня целей, задач и проектов, а также для оценки соответствия банка требованиям Стандарта ISO 9001:2008.

Затем запустили и реализовали классический проект по построению системы менеджмента качества в банке, с учётом того, что в банке не было моделей бизнес-процессов (только регламенты отдельных процедур, требуемые Банком России). Итак, описали все ключевые бизнес-процессы, назначили ответственных и определили показатели, систематизировали все нормативные документы и формы документов по бизнес-процессам, создали процессные рабочие группы и обучили их методам управления процессами, разработали Политику в области качества, Руководство по качеству, внедрили обязательны процедуры СМК и выполнили другие необходимые мероприятия для приведения СМК в соответствие ISO 9001:2008.

Результат. Банк получил сертификат соответствия ISO 9001:2008, значительно снизилось количество претензий Клиентов, увеличились продажи.

И что самое приятное – банк вошёл в пятёрку лидеров по итогам исследования качества обслуживания и удовлетворённости клиентов, проведённого маркетинговым агентством в том регионе, где работает банк.

Пример 1. Рассказывает опытный банковский клиент, который обслуживался более чем в 15 различных банках:

«Если:

в офисах банка большие очереди, а совершение операций занимает много времени;

офисы банка некомфортные, нет листовок и памяток с детальным описанием продуктов и услуг банка, нет зоны самообслуживания;

наблюдается высокая частота совершения ошибок сотрудниками или техническими устройствами банка;

банковские сотрудники не могут оказать качественную консультацию (дать ответы на все мои специализированные вопросы);

в системе «Интернет-банк» нельзя открыть депозит или выполнить самые распространенные и нужные платежи без комиссии;

стоимость услуг банка равна или выше среднерыночной;

в банке нет современных услуг, которые могут удовлетворять все мои потребности;

нет хорошей обратной связи между клиентом и банком, тщательной работы с претензиями и отслеживания удовлетворенности клиентов

то такой банк я обхожу стороной...»

Пример 2. Рассказывает представитель руководства банка, в котором ставка делается на качество обслуживания.

«Нашему клиенту не столь важно, пришлось ли ему подождать при посещении операционного офиса, или девушка-операционист что-то не так сделала. Нашим клиентам просто приятно приходить в банк и здесь они получают положительные эмоции. Мы даже ввели такое понятие, как управление настроением и впечатлениями клиента. Выявили и

реализовали несколько аспектов, положительно влияющих на настроение клиента и его впечатления от посещения банка:

1. Оформление офиса. Приятная цветовая гамма, картины, цветы, аквариум и т. п.

2. Внутреннее удобство и интерьер офиса. В офисе обязательно должна быть мягкая мебель, столики с деловыми журналами, бесплатная кофе-машина, телевизор с трансляцией бизнес-каналов, технические устройства для самообслуживания.

3. Встреча каждого клиента сотрудником банка (консультантом/менеджером по работе с клиентами) и сопровождение его для получения необходимого продукта/услуги.

Кроме того, при посещении банка наши клиенты регулярно получают небольшие, но приятные подарки (фирменные банковские ручки, календарики, флажки, наклейки с логотипом банка и т. п.)».

Пример 3. Рассказывает представитель руководства банка, который выбрал способ "Качество бизнес-процессов":

«Мы ориентируемся на массовое обслуживание большого потока клиентов, когда первостепенное значение имеют четко отлаженные бизнес-процессы и технологии. Для нас важны, в первую очередь, такие параметры, как время, себестоимость и безошибочность выполнения всех операций в бизнес-процессах. Несмотря на то, что мы проигрываем некоторым банкам в индивидуальном подходе к клиентам, нашим клиентам предоставляется возможность выполнить любую банковскую операцию на самом технологичном уровне, быстро и без особых сложностей».

Пример 4. Рассказывает представитель руководства банка, в котором внимание фокусируется на качестве продуктов (в финансовой и договорной части):

«Клиенты к нам идут, в первую очередь, потому, что у нас нет комиссий на самые распространенные платежи, одни из самых высоких процентов по вкладам, выгодные условия открытия и обслуживания банковских счетов и дебетовых карт. Пусть у нас не самые роскошные офисы и часто бывают очереди, но мы помогаем клиентам экономить, и они это ценят».

Задание:

1. Оцените качество обслуживания в банке, как со стороны банковского служащего, так и со стороны клиента.

2. Какие мероприятия, на Ваш взгляд, необходимо провести, чтобы повысить качество банковского обслуживания и удовлетворенность клиента?

5

Заполните пустующие графы таблицы и ответьте на представленные ниже вопросы.

Тип банка	Цель банка	Ценовая политика
Банк-«однодневка»	Концентрация наибольшего количества денежных ресурсов, их вывоз за границу с последующим банкротством банка	
	Позиционирование на рынке как лидера в создании новых банковских технологий и инновационных банковских продуктов.	Проведение ценовой политики «снятия сливок», оправдывая ее инновационностью.
Банк-«лидер качества»		Формирование различных цен на различные по качеству услуги

Банк-«агрессор»		Проведение политики ценового проникновения
Системнозначимый банк	Позиционирование на рынке а качестве наиболее надежного банка, открытого для любого клиента	

Ответьте на следующие вопросы:

1. К какому типу относится исследуемый Вами банк?
2. Проведите сравнительный анализ тарифов исследуемого банка и банка - конкурента, по следующим продуктам:

- платежи ЖКХ;
- открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц;
- зарплатный карточный проект;
- инкассация;
- услуги по аренде сейфовых ячеек.

Сделайте выводы. Какие изменения в ценовой политике, на Ваш взгляд, целесообразны в обоих банках?

6 Анализ показывает, что существует несколько основных путей формирования запоминающегося образа банка и его успешного позиционирования в сознании клиентов:

- Традиционно рекламный. Заключается в поиске нестандартных решений представления стандартных банковских услуг и ассоциации банка с запоминающимися образами. Данный путь является достаточно перспективным, но и является наиболее рискованным. Необходимым условием использования такого подхода является тщательное тестирование, отбор и обкатка рекламных идей на представителях целевой аудитории.

- Акцент на современные банковские технологии (системы передачи данных, INTERNET и пр.). Данный путь в настоящее время успешно используется банками, которые с момента своего появления активно позиционировали себя как высокотехнологичные кредитные учреждения. В настоящий момент такой подход использует, например, банк «Тинькофф».

- Перенос основного акцента рекламы с услуг и технологий на рекламу персонала, сотрудников банка. Есть все основания полагать, что реклама банка через призму компетентного и открытого персонала будет занимать все большее и большее место в общем рекламном пространстве. Как правило в сознании потребителя услуга неотделима от ее носителя.

Вопросы:

1. Какой путь из предложенных выше трех вариантов использует исследуемый банк, для формирования запоминающегося образа и его успешного позиционирования в сознании клиента?

2. Эффективен ли этот путь, на ваш взгляд? Что бы могли предложить Вы?

7

Задание: заполните соответствующие графы.

Таблица - Действия сотрудника клиентской службы банка при первом телефонном контакте с потенциальным клиентом банка

№ пп	Действие сотрудника	Цель действия
1	Присутствовать на рабочем месте	Не давать клиенту повода усомниться в четкости дальнейшего обслуживания. Не заставлять клиента ждать. Не провоцировать его обращение в другой банк.

2		Идентификация клиента при последующих контактах Налаживание неформального контакта
3	Подробно обсудить заинтересовавшую клиента услугу	
4		Привлечение клиента на комплексное обслуживание. Формирование у клиента положительного образа банка, который он может передавать своим знакомым.
5	Согласовать способ обратной связи	
6		Определение места обслуживания
7	Договориться о личной встрече	
8	Представить регламент, договор и тарифы	
9		Оценка эффективности рекламных мероприятий

8

Необходимо подготовить презентацию банковского продукта (кредит, депозит, ипотека, дебетовая карта, кредитная карта)

Сделать презентацию более адресной необходимо с помощью сегментации клиентской базы. Критерии сегментации могут быть следующими: возраст, пол, социальный статус и т.д.

9

Коммерческий банк установил новые (более выгодные) процентные ставки по вкладам населения в рублях и иностранной валюте. Разработайте рекламное информационное письмо для VIP-клиентов банка. Какие приложения вместе с письмом, по вашему мнению, необходимо будет вложить в конверт? Как называется подобный вид рекламы?

10

10

Выбрать один из видов банковского продукта (вклады, карты, кредиты), используя конкретные условия и предложения банка, необходимо определить технику продаж банка, применяемую к данному продукту, обосновать.

Описать алгоритм действий специалиста банка при составлении скрипта холодного звонка. Представить на конкретном примере (предложения конкретного вида продукта) действия специалиста, оформив в виде таблицы.

Этап	Действия специалиста

11

На конкретном примере, в зависимости от вида ипотечного кредитования, необходимо определить несопряженные и сопряженные потребности клиента. Оформить в таблице:

Виды продукта	Несопряженные потребности	Сопряженные потребности

12

Перечислить особенности взаимодействия с клиентами в соответствии с этапами продаж. Оформить в таблице.

Этап продаж	Особенности взаимодействия
Установление контакта	
Выявление потребностей	
Презентация	
Работа с возражениями	
Завершение сделки	
Послепродажное обслуживание	

13

Разработать алгоритм проведения презентации, с указанием примеров в зависимости от вида банковского продукта, сегмента клиентской базы и вида презентации (выбрать самостоятельно). Количество слайдов 8-10, расположить по 4 на листе.

14

Используя основные факторы (подконтрольные менеджменту банка), влияющие на конкурентоспособность кредитного продукта, определить конкурентоспособность кредита (вид выбрать самостоятельно). Оформить в таблице.

Компоненты концепции ценности	Характеристика
1.Потребительские свойства	
2.Маркетинговая стратегия банка	
3.Характеристика целевых рыночных сегментов банка	

15

Проконсультировать клиента по вопросу потребительского кредита, предложить график платежей, рассчитать сумму переплаты, выявить потребности, оформлять страховку не хочет

Клиент менеджер крупной организации 35 лет, женат, 2 детей, предполагаемая сумма кредита 250 тыс. руб,

Оформить кросс-продажу

16

Проконсультировать клиента по вопросу ипотечного кредитования с применением материнского капитала, предложить график платежей, рассчитать сумму переплаты, выявить потребности, оформлять страховку не хочет

Клиент – женщина 27 лет, замужем, 2 детей, предполагаемая сумма кредита 6000 тыс. руб,

Оформить кросс-продажу

17

Проведите сравнительный анализ продуктов ипотечного кредитования и на основании выявленных потребностей клиента, предложите ему кредитный продукт

Клиент: Мужчина 27 лет, IT – специалист в государственной компании, высшее образование, женат, предполагаемая стоимость недвижимости 5 млн. руб
Составить график платежей, дать оценку полной стоимости кредита , проконсультировать по документам необходимым для получения кредита

18

Составить программу промоакции банка с организациями-партнерами с целью продвижения кредитной карты банка

19

Составить программу промоакции банка с организациями-партнерами с целью продвижения потребительского кредита банка

20

Составить программу промоакции банка с организациями-партнерами с целью продвижения ипотечного кредита банка

21

Составить программу промоакции банка с организациями-партнерами с целью продвижения платежных услуг банка

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ УП.03.01 УЧЕБНАЯ ПРАКТИКА

Контроль и оценка результатов освоения рабочей программы учебной практики осуществляется руководителем практики в процессе выполнения обучающимися практических работ в соответствии с заданием на практику. В результате освоения учебной практики в рамках профессиональных модулей обучающиеся проходят промежуточную аттестацию в форме *дифференцированного зачета*.

Код	Результаты (освоенные профессиональные	Основные показатели оценки результата	Формы и методы

	компетенции)		контроля
ПК 3.1.	Проводить консультирование клиентов по основным банковским продуктам и услугам	- демонстрировать навыки консультирования клиентов по основным банковским продуктам и услугам;	Наблюдение за выполнением работ практики. Проверка и защита отчета по практике, презентация результатов практики. Дневник, характеристика аттестационный лист. Дифференцированный зачет.
ПК 3.2	Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг	- осуществление продвижения банковских продуктов и услуг	
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при решении ситуационных задач, при выполнении работ учебной практики, при проведении дифференцированного зачета
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Защита отчета по учебной практике

	грамотности в различных жизненных ситуациях		
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Демонстрация гражданско-патриотической позиции	
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных	Применение принципов бережливого производства	

	ситуациях		
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	

Критерии оценки:

«Отлично» выставляется обучающемуся, который выполнил в срок и на высоком уровне весь объем работы, требуемый программой практики, показавший при этом высокий уровень профессиональной компетенции в рамках практики, проявил в работе самостоятельность, творческий подход, ответственно и с интересом относился ко всей работе.

«Хорошо» выставляется обучающемуся, выполнившему в срок и полностью программу практики, работавшего вполне самостоятельно, проявившего заинтересованность в работе, однако отчетная документация содержит отдельные недочеты.

«Удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который также выполнил программу практики, не в срок предоставил отчетную документацию, в процессе работы не проявил достаточной заинтересованности, инициативы и самостоятельности, допускал существенные ошибки в проведении мероприятий, предусмотренных программой практики, в ходе практики обнаружил недостаточную развитость основных навыков.

«Неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не выполнил программу практики, безответственно относился к своим обязанностям, не проявил самостоятельности, не обнаружил сформированных базовых навыков.

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ ПП.03.01 ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА

По результатам практики руководителями практики от организации и от Института формируется аттестационный лист, содержащий сведения об уровне освоения обучающимися общих и профессиональных компетенций, а также характеристика на обучающегося по освоению профессиональных компетенций в период прохождения практики.

В период прохождения практики обучающимся ведется дневник практики. По результатам практики обучающимся составляется отчет, который утверждается руководителем практики от организации.

В качестве приложения к дневнику практики обучающийся оформляет графические,

аудио-, фото-, видеоматериалы, пользовательское приложение, подтверждающие практический опыт, полученный на практике.

Аттестация по итогам производственной практики проводится с учетом (или на основании) результатов ее прохождения, подтверждаемых документами соответствующих организаций.

Практика является завершающим этапом освоения профессионального модуля по виду профессиональной деятельности.

Практика завершается дифференцированным зачетом при условии положительного аттестационного листа по практике руководителей практики от организации и Института об уровне освоения профессиональных компетенций; наличия положительной характеристики руководителя организации на обучающегося по освоению общих компетенций в период прохождения практики; полноты и своевременности предоставления дневника практики и отчета о практике в соответствии с заданием на практику.

Результаты прохождения практики представляются обучающимися в Институт и учитываются при прохождении государственной итоговой аттестации.

Обучающиеся, не прошедшие практику или получившие отрицательную оценку, не допускаются к прохождению государственной итоговой аттестации.

Код	Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля
ПК 3.1.	Проводить консультирование клиентов по основным банковским продуктам и услугам	- демонстрация навыков консультирования клиентов по основным банковским продуктам и услугам;	Наблюдение за выполнением работ производственной практики.
ПК 3.2	Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг	- осуществление продвижения банковских продуктов и услуг	Проверка и защита отчета по практике, презентация результатов практики. Дневник, характеристика аттестационный лист. Дифференцированный зачет.

ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам.	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при выполнении работ производственной практики, при проведении дифференцированного

		Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	зачета
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	Защита отчета по производственной практике;
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	

ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Демонстрация гражданско-патриотической позиции
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Применение принципов бережливого производства
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач

Критерии оценки:

«Отлично» выставляется обучающемуся, который выполнил в срок и на высоком уровне весь объем работы, требуемый программой практики, показавший при этом высокий уровень

профессиональной компетенции в рамках практики, проявил в работе самостоятельность, творческий подход, ответственно и с интересом относился ко всей работе.

«Хорошо» выставляется обучающемуся, выполнившему в срок и полностью программу практики, работавшего вполне самостоятельно, проявившего заинтересованность в работе, однако отчетная документация содержит отдельные недочеты.

«Удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который также выполнил программу практики, не в срок предоставил отчетную документацию, в процессе работы не проявил достаточной заинтересованности, инициативы и самостоятельности, допускал существенные ошибки в проведении мероприятий, предусмотренных программой практики, в ходе практики обнаружил недостаточную развитость основных навыков.

«Неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не выполнил программу практики, безответственно относился к своим обязанностям, не проявил самостоятельности, не обнаружил сформированных базовых навыков.

**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения промежуточной аттестации
в форме экзамена (квалификационного)
ПМ.03 ОСВОЕНИЕ ВИДОВ РАБОТ ПО ДОЛЖНОСТИ
СЛУЖАЩЕГО 2002 АГЕНТ БАНКА**

Показатели оценки результатов освоения программы профессионального модуля		
Номер и тип задания	коды и наименования ПК	Показатели оценки результата
Задание 1 Варианты 1-10	ПК 3.1 Проводить консультирование клиентов по основным банковским продуктам и услугам	Демонстрация профессиональных знаний различных продуктов банка и умений консультирования клиентов по вопросам предоставления продуктов и услуг Умение вести переговоры и устанавливать деловые контакты с клиентами. Умение определять и оформлять документацию, сопровождающую банковские операции Демонстрация навыка работы с возражениями клиента
Задание 2 Варианты 1-5,7		
Задание 2 Варианты 6,8,9,10	ПК 3.2 Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг	

Задания для экзамена (квалификационного)

Последовательность выполнения заданий.

1. Внимательно прочитайте задание.
2. Для выполнения задания используйте информацию, полученную на сайте банка, выбранного по жеребьевке
(«Сбербанк России», «Банк ВТБ», «Россельхозбанк», «Кубань Кредит», «ЮниКредитБанк», «Росбанк», «Совкомбанк», «Русфинанс Банк», «Банк Уралсиб», «Альфа Банк», «ОТП Банк», «Абсолют банк», «Банк ФК Открытие», «Газпромбанк», Банк «Тинькофф», «Русский стандарт», «Хоум Кредит», «Центр Инвест», «Союз», «Локо Банк»)
3. Проведите анализ продуктовой линейки и тарифов на сайте банка (в

соответствии с заданием)

4. Установите контакт с клиентом
5. Выявите потребности (количество операций по счету клиента определяется по жеребьевке вместе с банком)
6. Проведите сравнительный анализ и выявите конкурентные преимущества презентуемого банковского продукта
7. Выполните расчет основных параметров по стоимости продукта
8. Ответьте на вопросы клиента
9. Отработайте возражения
10. Оформите документы и завершите сделку

Все документы, которые необходимо заполнить для выполнения задания, должны быть оформлены в соответствии с требованиями, предъявляемыми к оформлению банковской документации.

Необходимые расчеты должны быть представлены на отдельном листе.

Задание № 1 Консультация клиента банка по вопросу расчетно-кассового обслуживания.

При выполнении данного задания ставятся следующие задачи:

1. Оказание информационно-консультационных услуг клиенту.
2. Подбор необходимого клиенту банковского продукта.
3. Использование программных продуктов.
4. Оформление пакета документов для заключения сделки

Вариант 1

К специалисту Банка обратился клиент

1) для получения консультации по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО). Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия РКО и подобрать тариф в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным тарифом, проверить правильность заполненных документов. Помочь клиенту оформить взнос наличных на открытый в банке счет и проверить подлинность вносимых купюр.

Заполнить платежное поручение на перечисление налогового платежа и осуществить платеж.

Произвести обмен валюты, предоставляемой клиентом как физическим лицом

Информация о клиенте:

АО «Прогресс» ИНН 7743689457 КПП 774301223

Счет 407028104000658001157, наименование банка, БИК и к/с согласно жеребьевке.

Наименование платежа:

Налог на доходы физических лиц с заработной платы за март 2022 года.

Сумма платежа: 167 200 руб.

ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ

Получатель платежа

Управление Федерального казначейства по г. Москве (Инспекция Федеральной налоговой службы № 10 по г. Москве)

ИНН получателя 7710047253

КПП получателя 772601001

Банк получателя

ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК ПО Г. МОСКВЕ г. Москва

БИК 004525988

Корр. счет № 40102810545370000003

Счет № 03100643000000017300

2) Также клиент хочет приобрести 130 EUR. Необходимо осуществить обмен, используя текущий банковский курс покупки/продажи валюты и правила организации валютно-обменных операций в кредитной организации

Вариант 2

Задание: К специалисту Банка обратился клиент для получения консультации по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО).

1) Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия РКО и подобрать тариф в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным тарифом, проверить правильность заполненных документов. Помочь клиенту оформить взнос наличных на открытый в банке счет и проверить подлинность вносимых купюр.

Заполнить платежное поручение на перечисление денежных средств и осуществить платеж.

Произвести обмен валюты, предоставляемой клиентом, как физическим лицом

Информация о клиенте: ИП Григорьев Виталий Валентинович, адрес регистрации: г. Омск, ул. Малавишерская, д. 59, кв. 79 (паспорт 2254 № 513934, выдан 14.11.2013, ГУ МВД России по г. Омск.

Реквизиты для заполнения платежного поручения:

Платательщик ИП Григорьев В.В., ИНН 173125774321,

Расчетный счет: 40802810216260001312,

Банк плательщика название банка, БИК и К/С согласно жеребьевке.

Получатель: АО «Ультра», ИНН 1747035650/КПП 174701025

Расчетный счет 40702810289260108111

Банк получателя: ПАО «Совкомбанк», г. Омск

БИК 043469743, кор/сч. 30101810300000000743

Основание: за поставку товаров согласно счету № 169-О от 15.05.2022

Сумма платежа: 116 200 руб.

Недостающие реквизиты заполните самостоятельно.

3) Также Банк получил от клиента 10 000 рублей для обмена на иностранную валюту (EUR). Необходимо осуществить обмен, используя текущий банковский курс покупки/продажи валюты и правила организации валютно-обменных операций в кредитной организации.

Вариант 3

Задание: К специалисту Банка обратился клиент для получения консультации по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО).

1) Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия РКО и подобрать тариф в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным тарифом, проверить правильность заполненных документов. Помочь клиенту оформить взнос наличных на открытый в банке счет и проверить подлинность вносимых купюр. Заполнить платежное поручение на перечисление денежных средств и осуществить платеж.

Произвести обмен валюты, предоставляемой клиентом как физическим лицом.

Информация о клиенте:

ООО «Стайл», ИНН 7726143116, КПП 772655008, счет 40702810929034000025, наименование банка, БИК и К/С согласно жеребьевке.

Наименование платежа:

уплата налога на имущество за I квартал 2022 года.

Сумма платежа: 82 712 руб.

ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ:

Получатель платежа

Управление Федерального казначейства по г. Москве (Инспекция Федеральной налоговой службы № 9 по г.Москве)

ИНН получателя

7709000010

КПП получателя

770901001

Банк получателя

ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК ПО Г. МОСКВЕ г. Москва

БИК

004525988

Корр. счет №

40102810545370000003

Счет №

03100643000000017300

2) Также клиент хочет приобрести 150 USD. Необходимо осуществить обмен, используя текущий банковский курс покупки/продажи валюты и правила организации валютно-обменных операций в кредитной организации.

Вариант 4

Задание: К специалисту Банка обратился клиент для получения консультации по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО).

1) Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия РКО и подобрать тариф в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным тарифом, проверить правильность заполненных документов. Помочь клиенту оформить взнос наличных на открытый в банке счет и проверить подлинность вносимых купюр.

Заполнить платежное поручение на перечисление денежных средств и осуществить платеж.

Произвести обмен валюты, предоставляемой клиентом, как физическим лицом.

Информация о клиенте: ИП Борисова Ульяна Вячеславовна. Адрес регистрации: г. Орёл, Светлый переулок, д. 97, кв. 115 (паспорт 2789 № 165534, выдан 07.10.2013, ОВД № 2 по г. Орёл).

Реквизиты для заполнения платежного поручения:

Платательщик ИП Борисова У. В., ИНН 773785583332, р/с: 40802810635073000886.

Банк плательщика, БИК и ИНН согласно жеребьевке

Получатель: АО «Кристалл», ИНН 9747028521/КПП 974701001,

р/с: 40702810450260102341

Банк получателя АО «Россельхозбанк» г. Орёл

БИК 045402751, корр./сч. 30101810700000000751

Основание платежа: аренда коммерческой недвижимости

Сумма 148 900 руб.

Недостающие реквизиты заполните самостоятельно.

2) Также клиент хочет приобрести 120 EUR. Необходимо осуществить обмен, используя текущий банковский курс покупки/продажи валюты и правила организации валютно-обменных операций в кредитной организации.

Вариант 5

Задание: К специалисту Банка обратился клиент для получения консультации по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО).

1) Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия РКО и подобрать тариф в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным тарифом, проверить правильность заполненных документов. Помочь клиенту оформить взнос наличных на открытый в банке счет и проверить подлинность вносимых купюр. Заполнить платежное поручение на перечисление денежных средств и осуществить платеж.

Произвести обмен валюты, предоставляемой клиентом, как физическим лицом.

Информация о клиенте: ИП Бугров Константин Иванович, адрес регистрации: г. Москва, ул. Годовикова, д. 64, кв. 144 (паспорт 6578 № 542118, выдан 22.09.2016, ОВД № 5 по г. Москва).

Реквизиты для заполнения платежного поручения:

Платательщик ИП Бугров К.И. ИНН 770812345612,

р/с: 40802810450730005235

Банк плательщика, БИК и ИНН согласно жеребьевке

Получатель: ОАО «Визит» ИНН 7747028954/КПП 774701001,

р/с: 40702810450260105429

Банк получателя ПАО Сбербанк России г. Москва

БИК 044525225, корр./сч. 30101810000000000255

Основание платежа: оплата услуг изготовления визиток согласно счету № 204 от 19.03.2022.

Сумма 64 900 руб.

Недостающие реквизиты дополните произвольными данными.

2) Также клиент хочет приобрести 65 USD. Необходимо осуществить обмен, используя текущий банковский курс покупки/продажи валюты и правила организации валютно-обменных операций в кредитной организации.

Вариант 6

Задание: к специалисту Банка обратился клиент для получения консультации по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО).

1) Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия РКО и подобрать тариф в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным тарифом, проверить правильность заполненных документов. Помочь клиенту оформить взнос наличных на открытый в банке счет и проверить подлинность вносимых купюр.

Заполнить платежное поручение на перечисление налогового платежа и осуществить платеж.

Произвести обмен валюты, предоставляемой клиентом как физическим лицом

Информация о клиенте:

ООО «Гермес» ИНН 7743123456 КПП 774301001

Счет 40702810400000001111, наименование банка, БИК и к/с согласно жеребьевке.

Наименование платежа:

Налог на доходы физических лиц с заработной платы за декабрь 2021 года.

Сумма платежа: 42 000 руб.

Реквизиты для перечисления налога:

Получатель платежа

Управление Федерального казначейства по г. Москве (Инспекция Федеральной налоговой службы № 43 по г. Москве)

ИНН получателя 7743777777

КПП получателя 774301001

Банк получателя

ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК ПО Г. МОСКВЕ г. Москва

БИК 004525988

Корр. счет № 40102810545370000003

Счет № 031006430000000017300

2) Также клиент хочет приобрести 200 EUR. Необходимо осуществить обмен, используя текущий банковский курс покупки/продажи валюты и правила организации валютно-обменных операций в кредитной организации.

Вариант 7

Задание: к специалисту Банка обратился клиент для получения консультации по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО).

1) Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия РКО и подобрать тариф в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным тарифом, проверить правильность заполненных документов. Помочь клиенту оформить взнос наличных на открытый в банке счет и проверить подлинность вносимых купюр.

Заполнить платежное поручение на перечисление денежных средств и осуществить платеж.

Произвести обмен валюты, предоставляемой клиентом, как физическим лицом

Информация о клиенте: ИП Батрунов Денис Андреевич, адрес регистрации: г. Владимир, ул. Центральная, д. 45, кв. 83 (паспорт 4112 № 317932, выдан 29.09.2015, ГУ МВД России по г. Владимир.

Реквизиты для заполнения платежного поручения:

Платательщик ИП Батрунов Д.А., ИНН 173728774496,

Расчетный счет: 40802610450260001468,

Банк плательщика название банка, БИК и К/С согласно жеребьевке.

Получатель:

ООО

«Агросетьпром»,

ИНН 1747028250/КПП 174701001

Расчетный счет 40702810450260108222

Банк получателя: ПАО Россельхозбанк, г. Владимир

БИК 041725217, корр/сч. 301018100000000217
Основание: за поставку материалов согласно счету № 104-п
от 07.11.2021

Сумма платежа: 53 140 руб.

Недостающие реквизиты заполните самостоятельно.

2) Также Банк получил от клиента 16 000 рублей для обмена на иностранную валюту (EUR). Необходимо осуществить обмен, используя текущий банковский курс покупки/продажи валюты и правила организации валютно-обменных операций в кредитной организации.

Вариант 8

Задание: к специалисту Банка обратился клиент для получения консультации по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО).

1) Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия РКО и подобрать тариф в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным тарифом, проверить правильность заполненных документов. Помочь клиенту оформить взнос наличных на открытый в банке счет и проверить подлинность вносимых купюр.

Заполнить платежное поручение на перечисление денежных средств и осуществить платеж.

Произвести обмен валюты, предоставляемой клиентом как физическим лицом.

Информация о клиенте: ИП Алмазов Тимур Эльдарович, адрес регистрации: г. Москва, ул. Фрунзенская, д. 157, кв. 132 (паспорт 4312 № 528932, выдан 12.06.2011, ГУ МВД России по г. Москва).

Реквизиты для заполнения платежного поручения:

ИП Алмазов Т.Э., ИНН 773155900652, р/с 40802810660160357101, название банка, БИК и К/С согласно жеребьевке, перечисляет денежные средства в размере 40 000 руб. своему контрагенту АО «Ритейл» ИНН/КПП 7708568032/77230100, счет 40702810002014034268, БИК 044525116, к/с 30101810200000000116, обслуживающийся в ПАО Связьбанк, г. Москва, за поставку товаров согласно счету № 19-1 от 18.12.2021.

Недостающие реквизиты дополните произвольными данными.

3) Также клиент планирует приобрести в Банке иностранную валюту в размере 75 USD. Необходимо осуществить обмен, используя текущий банковский курс покупки/продажи валюты и правила организации валютно-обменных операций в кредитной организации.

Вариант 9

Задание: к специалисту Банка обратился клиент для получения консультации по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО).

1) Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия РКО и подобрать тариф в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным тарифом, проверить правильность заполненных документов. Помочь клиенту оформить взнос наличных на открытый в банке счет и проверить подлинность вносимых купюр. Заполнить платежное поручение на перечисление денежных средств и осуществить платеж.

Произвести обмен валюты, предоставляемой клиентом как физическим лицом.

Информация о клиенте:

ООО «Икс», ИНН 7727098765, КПП 772701001, счет 40702810735034003173,

наименование банка, БИК и К/С согласно жеребьевке.

Наименование платежа:

уплата налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ за IV квартал 2021 года.

Сумма платежа: 38 400 руб.

Реквизиты для перечисления налога:

Получатель платежа

Управление Федерального казначейства по г. Москве (Инспекция Федеральной налоговой службы № 16 по г. Москве)

ИНН получателя 7716103458

КПП получателя 771601001

Банк получателя

ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК ПО Г. МОСКВЕ г. Москва

БИК 004525988

Корр. счет № 40102810545370000003

Счет № 031006430000000017300

2) Также клиент хочет приобрести 300 USD. Необходимо осуществить обмен, используя текущий банковский курс покупки/продажи валюты и правила организации валютно-обменных операций в кредитной организации.

Вариант 10

Задание: К специалисту Банка обратился клиент – индивидуальный предприниматель для консультации по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО).

1) Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия РКО и подобрать тариф в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным тарифом, проверить правильность заполненных документов, объяснить условия обязательных платежей и сделать приблизительный расчет стоимости РКО в месяц, провести проверку платежного требования, заполненного клиентом самостоятельно и помочь ему оформить платежное поручение на перечисления налогового платежа, также помочь клиенту оформить взнос наличных на открытый в банке счет и проверить подлинность вносимых купюр.

Информация о клиенте: Клиент – ИП Смирнова Вера Анатольевна ИНН 501789044789, Адрес регистрации: г. Мытищи, ул. Борисовка, д. 8, кв. 96 (паспорт 4612№478932, выдан 22.07.2010г, ОВД №1 по Московской области в городском поселении Мытищи.)

Реквизиты для перечисления налога:

Получатель платежа: Управление Федерального казначейства по г. Мытищи (Инспекция Федеральной налоговой службы № 17 по г. Мытищи)

ИНН получателя 5017045002

КПП получателя 501701001

Банк получателя ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525000

Корр. счет № (нет данных)

Счет № 40101810045250010041

Код ОКТМО: 46382000

КБК: 18210301000011000110

Статус лица: 09 - Индивидуальный предприниматель

Основание платежа: ТП - Платежи текущего года

Налоговый период КВ.02.2019

Дата подписи декларации налогоплательщиком (пусто)

Очередность платежа: 3

Наименование платежа:

Уплата налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ за 2 квартал 2019 года

Сумма платежа: 7800

Информация для вноса наличными:

Объявление №8 на взнос наличными от 13.12.2019 г. торговой выручки в сумме 23 565 рубля, символ 02

Реквизиты ИП Смирнова В.А. (она же главный бухгалтер)

Банк получателя – «Авангард» в г. Мытищи.

Вноситеесь – кассир Пронина В.Н.

расчетный счет 40802810500000502341

2) *Также клиент хочет приобрести 1300 USD. Необходимо осуществить обмен, используя текущий банковский курс покупки/продажи валюты и правила организации валютно-обменных операций в кредитной организации.*

Задание № 2 Осуществить продажу банковского продукта

При выполнении данного задания ставятся следующие задачи:

1. Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления банковских продуктов и услуг.
2. Анализ имеющихся данных клиента.
3. Расчёт необходимых параметров при осуществлении сделки.
4. Оформление пакета документов для заключения сделки.

Вариант 1

В банк обратился клиент для открытия накопительного счета. Нужно проконсультировать клиента. Оформить сделку.

Информация о клиенте: Путилин Василий Александрович (проживает в городе Белгороде, ул. Студенческая, д. 88, кв. 114, паспортные данные: 2485 № 665994, выдан УВД г. Белгород, 23.04.2010), хочет открыть накопительный счет и разместить на него сумму 640 000 руб.

Вариант 2

В банк обратился клиент – юридическое лицо для размещения денежных средств на депозит. Необходимо проконсультировать клиента по депозитным продуктам, объяснить условия, выбрать оптимальный для клиента продукт, рассчитать % по депозиту на момент окончания срока действия. Оформить сделку.

Информация о клиенте: Тригубов Михаил Александрович, директор АО «Мандарин». ИНН 7718553220, 17487, Москва, улица Савельева, д. 165, корп. 5, помещение I, комната 16 (проживает в городе Москве, ул. Палиха д. 12, 1, кв. 108, паспортные данные: 1766 № 360266, Выдан ГУ МВД по г. Москва, 10.08.2011г.). Планируется разместить 1 000 000 рублей на выгодных долгосрочных условиях с возможностью пополнения.

Вариант 3

Задание: В банк обратился клиент для открытия вклада. Нужно открыть вклад, рассчитать % на момент окончания вклада. Оформить сделку.

Информация о клиенте: Золоторёва Кристина Анатольевна – пенсионер, (проживает в г. Саратов, ул. Студенческая, д. 104, кв. 78, паспортные данные: 8596 № 312442, выдан УВД г. Саратов, 16.07.2002), хочет открыть вклад на 640 000 руб. на два года в целях накопления.

Вариант 4

Задание: В банк обратился клиент для подключения услуги эквайринга. Необходимо

проконсультировать клиента по тарифам эквайринга, разъяснить условия обслуживания и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента. Оформить сделку.

Информация о клиенте: ИП Семёнов Иван Дмитриевич, ИНН 772092966312, 42 года (проживает в городе Калуга, ул. Полевая, д. 106, кв. 75, паспортные данные: 2578 № 498610, выдан ГУ МВД по г. Калуга, 14.12.2015). Для расчетов с клиентами планирует подключить услугу торговый эквайринг.

Вариант 5

Задание: В банк обратился клиент для закрытия вклада. Необходимо удержать клиента, предложить различные варианты инвестирования денежных средств. Оформить сделку.

Информация о клиенте: у Лавровой Ольги Петровны (проживает в городе Самара, ул. Ливенского, д. 84, кв. 97, паспортные данные: 5571 № 131679, выдан УВД г. Самара, 23.10.2013) закончился вклад на 530 700 рублей. Ольга Петровна планирует его забрать и положить в соседний банк на более выгодных условиях либо рассмотреть другие предложения с повышенным доходом.

Вариант 6

Задание: в банк обратился клиент для оформления потребительского кредита. Нужно проконсультировать клиента. Оформить сделку.

Информация о клиенте: Селезнева Ольга Анатольевна (проживает в городе Орле, ул. Сквозная, д. 93, кв. 56, паспортные данные: 2844 № 755971, выдан УВД г. Орёл, 17.03.2011), хочет открыть накопительный счет и разместить на него сумму 320 000 руб.

Вариант 7

Задание: в банк обратился клиент – юридическое лицо для размещения денежных средств на депозит. Необходимо проконсультировать клиента по депозитным продуктам, объяснить условия, выбрать оптимальный для клиента продукт, рассчитать % по депозиту на момент окончания срока действия. Оформить сделку.

Информация о клиенте: ТКАЧЕНКО СЕРГЕЙ ЮРЬЕВИЧ, генеральный директор ООО «Меридиан». ИНН 7719783219, 17418, Москва, улица Гарибальди, д. 29, корп. 4, помещение I, комната 25 (проживает в городе Москве, ул. Полярная д. 3, 1, кв. 12, паспортные данные: 3586 № 260255, Выдан ГУ МВД по г. Москва, 13.01.2012г.). Планируется разместить 1 500 000 рублей на выгодных долгосрочных условиях с возможностью пополнения.

Вариант 8

Задание: в банк обратился клиент – юридическое лицо (ООО «Сервис мобайл») для открытия кредита на пополнение оборотных средств. Необходимо проконсультировать клиента по условиям кредитования разъяснить условия обслуживания и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента. Оформить сделку.

Информация о клиенте: Куликов Денис Иванович, генеральный директор ООО «Сервис Мобайл», ИНН 7802451547, 34 года (проживает в городе Москва, ул. Летчика Бабушкина, д. 9, кв. 57, паспортные данные: 3586 № 260255, выдан ГУ МВД по г. Москва, 13.01.2011). Компания занимается розничной, торговлей также проводит небольшие оптовые продажи.

Вариант 9

Задание: в банк обратился клиент для оформления кредитной карты. Нужно открыть карту, разъяснить правила начисления % на момент окончания льготного периода. Оформить сделку.

Информация о клиенте: Грибоедов Эдуард Иванович – пенсионер, (проживает в г. Псков, ул. Светлая, д. 17, кв. 55, паспортные данные: 2236 № 711995, выдан УВД г. Калуга, 29.01.2004), хочет открыть карту на 90 000 руб.

Вариант 10

Задание: В банк обратился клиент для открытия пластиковой карты. Необходимо продать пластиковую карту с подключением автоплатежей. Совершить кросс-продажу: Страхование.

Информация о клиенте: Клиент - Загрекова Ирина Викторовна, (проживает в городе Москва, ул.Ярославское шоссе д5/кв. 2 паспортные данные- 4706№211765, Выдан УВД г. Москва, 10.05.2011г., 29 год.) Клиентке необходимо открыть пластиковую карту, на которую будет начисляться зарплата. Однако, она выбирает между Вашим банком и другим, где были предложены выгодные условия. Очень переживает за безопасность средств. Вынуждена регулярно оплачивать счета за оплату обучения ребенка, но из-за постоянных командировок, не уверена, что деньги всегда поступят на счет в срок.

Кросс-продажа: Сотрудник должен предложить услугу «страхование». От того, как он предложит, зависит, приобретет ее клиент или нет.

Задание №1

Сценарий для клиента:

- Здравствуйте! Я бы хотел получить информацию по условиям расчетно-кассового обслуживания в вашем Банке и провести несколько расчетных операций (см. задание). Меня интересуют тарифы и особенности взаимодействия с банком при проведении расчетов.

В процессе беседы клиент должен отвечать на уточняющие вопросы студента.

После описания условий:

- Скажите, есть ли какие-то преимущества вашего банка по условиям РКО перед другими кредитными организациями?

После получения полной информации о продукте:

- Что мне нужно для того, чтобы получить данную услугу?

При необходимости клиент задает уточняющие вопросы, касающиеся оформления данного банковского продукта/услуги, высказывает возражения (не уверен, не подходит, переживаю за безопасность совершения платежей)

Далее в соответствии с заданием студент выполняет необходимые операции, отвечая на возникшие вопросы клиента.

- Я бы хотел поменять валюту в вашем банке, по какому курсу я могу это сделать?

В зависимости от убедительности приобрести/не приобрести данный кросс продукт/услугу.

Уточнить какие документы потребуются для совершения данной операции

Высказать возражение, что в соседнем банке курс вчера был более привлекательным и не требовали никакие документы

По завершении консультации и оформления продукта/услуги:

- Спаси́бо, до сви́дания!

Задание № 2

Сценарий для клиента:

- *Здравствуйте! Я бы хотел получить информацию по банковскому продукту... (см. задание).*

В процессе беседы клиент должен отвечать на уточняющие вопросы участника.

После презентации банковского продукта:

- *Скажите, а какие преимущества данного продукта/услуги?*

- *в соседнем банке условия более привлекательные.*

При необходимости клиент задает уточняющие вопросы, касающиеся данного банковского продукта/услуги.

После получения полной информации о продукте:

- *Что мне нужно для того, чтобы получить данную услугу?*

При необходимости клиент задает уточняющие вопросы, касающиеся оформления данного банковского продукта/услуги. Если студент убедительно изложил информацию по интересующему продукту/услуге, клиент соглашается на ее оформление.

В случае демонстрации студентом кросс-продукта/услуги:

- *Расскажите более подробно о данном продукте/услуге.*

В зависимости от убедительности приобрести/не приобрести данный кросс продукт/услугу.

По завершении консультации и оформления продукта/услуги:

- *Спасибо, до свидания!*

Задания для экзамена по профессиональному модулю (квалификационного)

Критерии оценки экзамена по модулю

Оценка «отлично» (ВД освоен) – комплексное практическое задание выполнено полностью, качественно, соблюдая правильный алгоритм выполнения операций, в соответствии с нормативными локальными актами, с соблюдением правил техники безопасности в соответствии с инструкциями.

Оценка «хорошо» (ВД освоен) - комплексное практическое задание выполнено полностью, качественно, соблюдая правильный алгоритм выполнения операций, в соответствии с нормативными локальными актами, с соблюдением правил техники безопасности в соответствии с инструкциями. Но есть мелкие недочеты, которые не оказывают существенное влияние на качество работы

Оценка «удовлетворительно» (ВД освоен) - комплексное практическое задание выполнено правильно и самостоятельно, однако, есть недочеты (не более 2 пунктов из перечисленных):

- допущены нарушения последовательности выполнения работ,
- ошибки в,
- время выполнения задания незначительно превышает нормативное,
- допущены грубые ошибки в технике безопасности,
- неумелое использование нормативной документации и инструкции.

Оценка «неудовлетворительно» (ВД не освоен) - обучающийся не справляется самостоятельно с практическим заданием, допускает грубое нарушение охраны труда и техники безопасности, не владеет нормативными документами и инструкциями.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
ПДП.01 ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА
(ПРЕДДИПЛОМНАЯ)**

Краснодар, 2024

Контроль и оценка результатов освоения производственной практики (преддипломной) осуществляется в форме дифференцированного зачета на основании отчета по практике, дневника, характеристики, аттестационного листа

Код	Результаты (освоенные профессиональные компетенции и личностные результаты)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	- полнота и правильность оформления договора банковского счета клиента; - правильность открытия и закрытия лицевого счета клиента в валюте Российской Федерации; - правильность расчета суммы комиссионного вознаграждения за расчетное обслуживание клиента; - оперативность и безошибочность ведения картотеки неоплаченных расчетных документов; - грамотность и вежливость при консультировании и обслуживании клиентов по вопросам открытия и ведения счетов.	Наблюдение и оценка формирования практических профессиональных умений Наблюдение и оценка выполнения практических заданий
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	- правильность и полнота оформления расчетных документов; - выявление возможности оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента; - правильность оформления выписки по счету клиента; - правильность оформления расчетов платежными поручениями, аккредитивами, платежными требованиями, чеками; - грамотность и вежливость при консультировании и обслуживании клиентов по расчетным операциям.	Оформление дневника производственной практики. Аттестационный лист. Характеристика с места прохождения практики Проверка
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	- правильность и полнота оформления открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; - правильность оформления в учете операций по зачислению и возврату средств.	усвоения компетенций при защите отчета и проведении дифференциро

ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты	-правильность проведения расчетов через корреспондентские счета; - полнота контроля и выверки расчетов по корреспондентскому счету; - ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок; - использование специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов.	ванного зачета
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	- правильность проведения конверсионных операций по счетам клиентов; - проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям; -правильность расчета комиссионного вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.	
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	- грамотность и вежливость при консультировании клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с различными видами карт; - правильность оформления выдачи платежных карт клиенту; - правильность оформления и отражения в учете расчетных и налично-денежных операций по платежным картам.	
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при: - расчете максимального размера -определении кредитоспособности заемщиков по качественным и количественным показателям их деятельности; - выборе метода оценки кредитоспособности заемщика; -определении класса кредитоспособности заемщика	Наблюдение и оценка формирования практических профессиональных умений Наблюдение и оценка выполнения практических заданий
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи	

	кредитов	кредитов, оформлении кредитной документации в соответствии с действующими нормативными требованиями	Оформление дневника производственной практики. Аттестационный лист. Характеристика с места прохождения практики Проверка усвоения компетенций при защите отчета и проведении дифференцированного зачета
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов, оформлении результатов кредитного мониторинга, оформлении изменений и закрытия кредитного договора	
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов, документального оформления межбанковских расчетов	
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредиту, владение необходимыми навыками формирования и регулирования резервов в целях минимизирования потерь от риска форс-мажорных обстоятельств	
ПК 3.1.	Проводить консультирование клиентов по основным банковским продуктам и услугам	- демонстрация навыков консультирования клиентов по основным банковским продуктам и услугам;	
ПК 3.2	Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг	- осуществление продвижения банковских продуктов и услуг	
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при выполнении работ производственно

ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	й практики, при проведении дифференцированного зачета Защита отчета по производственной практике;
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-	Демонстрация гражданско-патриотической позиции	

	нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Применение принципов бережливого производства
ОК 08.	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Использование средств физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач

Критерии оценки:

«Отлично» выставляется обучающемуся, который выполнил в срок и на высоком уровне весь объем работы, требуемый программой практики, показавший при этом высокий уровень профессиональной компетенции в рамках практики, проявил в работе

самостоятельность, творческий подход, ответственно и с интересом относился ко всей работе.

«Хорошо» выставляется обучающемуся, выполнившему в срок и полностью программу практики, работавшего вполне самостоятельно, проявившего заинтересованность в работе, однако отчетная документация содержит отдельные недочеты.

«Удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который также выполнил программу практики, не в срок предоставил отчетную документацию, в процессе работы не проявил достаточной заинтересованности, инициативы и самостоятельности, допускал существенные ошибки в проведении мероприятий, предусмотренных программой практики, в ходе практики обнаружил недостаточную развитость основных навыков.

«Неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не выполнил программу практики, безответственно относился к своим обязанностям, не проявил самостоятельности, не обнаружил сформированных базовых навыков.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПОО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ)
ГОСУДАРСТВЕННАЯ ИТОГОВАЯ АТТЕСТАЦИЯ**

Краснодар, 2024

1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ГИА

1.1. Особенности образовательной программы

В рамках специальности СПО предусмотрено освоение квалификации: «специалист банковского дела».

Выпускник, освоивший образовательную программу, должен быть готов к выполнению видов деятельности, перечисленных в таблице №1.

Таблица №1.

Виды деятельности	
Код и наименование вида деятельности (ВД)	Код и наименование профессионального модуля (ПМ), в рамках которого осваивается ВД
1	2
В соответствии с ФГОС	
ВД 01. Ведение расчетных операций физических и юридических лиц	ПМ.01 Ведение расчетных операций
ВД 02. Осуществление кредитных банковских операций	ПМ.02 Осуществление кредитных операций
ВД 03. Освоение видов работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих	ПМ.03 Выполнение работ по должности служащего «Агент банка» / Выполнение работ по должности служащего «Контролер (Сберегательного банка)»

1.2. Требования к проверке результатов освоения образовательной программы

Результаты освоения основной профессиональной образовательной программы, демонстрируемые при проведении ГИА представлены в таблице №2. Государственная итоговая аттестация проводится в форме демонстрационного экзамена и защиты дипломной работы.

Для проведения демонстрационного экзамена (далее – ДЭ) применяется комплект оценочной документации (далее - КОД), разрабатываемый оператором согласно п. 21 Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования (утв. Министерством просвещения Российской Федерации 8 ноября 2021 г. № 800) с указанием уровня проведения (базовый/профильный).

Таблица № 2

Перечень проверяемых требований к результатам освоения основной профессиональной образовательной программы

ФГОС 38.02.07 Банковское дело. Перечень проверяемых требований к результатам освоения основной профессиональной образовательной программы		
Трудовая деятельность (основной вид деятельности)	Код проверяемого требования	Наименование проверяемого требования к результатам
1	2	3
ВД 01	Вид деятельности 1. Ведение расчетных операций физических и юридических лиц	
	ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
	ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной

ФГОС 38.02.07 Банковское дело. Перечень проверяемых требований к результатам освоения основной профессиональной образовательной программы		
Трудовая деятельность (основной вид деятельности)	Код проверяемого требования	Наименование проверяемого требования к результатам
		валютах
	ПК 1.3	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов
	ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты
	ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
	ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
ВД 02	Вид деятельности 2. Осуществление кредитных банковских операций	
	ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
	ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
	ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
	ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ВД 03	Вид деятельности 3. Освоение видов работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих «Агент банка»	
	ПК 3.1	Проводить консультирование клиентов по основным банковским продуктам и услугам
	ПК 3.2	Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг

Для выпускников из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и выпускников из числа детей-инвалидов и инвалидов проводится ГИА с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких выпускников (далее - индивидуальные особенности).

Общие и дополнительные требования, обеспечиваемые при проведении ГИА для выпускников из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья, детей-инвалидов и инвалидов приводятся в комплекте оценочных материалов с учетом особенностей разработанного задания и используемых ресурсов.

Длительность проведения государственной итоговой аттестации по основной профессиональной образовательной программе по специальности 38.02.07 Банковское дело определяется ФГОС СПО. Часы учебного плана (календарного учебного графика), отводимые на ГИА, определяются применительно к нагрузке обучающегося. В структуре времени, отводимого ФГОС СПО по основной профессиональной образовательной программе по специальности 38.02.07 Банковское дело на государственную итоговую аттестацию, образовательная организация самостоятельно определяет график проведения демонстрационного экзамена.

2. СТРУКТУРА ПРОЦЕДУР ДЕМОНСТРАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ

2.1. Описание структуры задания для процедуры ГИА в форме ДЭ

Для выпускников, осваивающих ППССЗ государственная итоговая аттестация в соответствии с ФГОС СПО проводится в форме демонстрационного экзамена и защиты дипломной работы.

Задания, выносимые на демонстрационный экзамен, разрабатываются на основе требований к результатам освоения образовательных программ среднего профессионального образования, установленных ФГОС СПО, с учетом положений стандартов, а также квалификационных требований, заявленных организациями, работодателями, заинтересованными в подготовке кадров соответствующей квалификации.

Для выпускников, освоивших образовательные программы среднего профессионального образования, проводится демонстрационный экзамен с использованием оценочных материалов, включающих в себя конкретные комплекты оценочной документации, варианты заданий и критерии оценивания, разрабатываемых оператором.

Комплект оценочной документации включает комплекс требований для проведения демонстрационного экзамена, перечень оборудования и оснащения, расходных материалов, средств обучения и воспитания, план застройки площадки демонстрационного экзамена, требования к составу экспертных групп, инструкции по технике безопасности, а также образцы заданий.

Задание демонстрационного экзамена включает комплексную практическую задачу, моделирующую профессиональную деятельность и выполняемую в режиме реального времени. Образцы заданий в составе комплекта оценочной документации размещаются на сайте оператора до 1 октября года, предшествующего проведению демонстрационного экзамена (далее – ДЭ). Конкретный вариант задания доступен главному эксперту за день до даты ДЭ.

2.2. Порядок проведения процедуры ГИА в форме ДЭ

Порядок проведения процедуры государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования устанавливает правила организации и проведения организациями, осуществляющими образовательную деятельность по образовательным программам среднего профессионального образования, ГИА, завершающей освоение имеющих государственную аккредитацию основных профессиональных образовательных программ среднего профессионального образования (программ подготовки специалистов среднего звена) (далее - образовательные программы среднего профессионального образования), включая формы ГИА, требования к использованию средств обучения и воспитания, средств связи при проведении ГИА, требования, предъявляемые к лицам, привлекаемым к проведению ГИА, порядок подачи и рассмотрения апелляций, изменения и (или) аннулирования результатов ГИА, а также особенности проведения ГИА для выпускников из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья, детей-инвалидов и инвалидов.

Образовательная организация обеспечивает необходимые технические условия для обеспечения заданиями во время демонстрационного экзамена выпускников, членов ГЭК, членов экспертной группы. Демонстрационный экзамен проводится в центре проведения демонстрационного экзамена (далее – ЦПДЭ), представляющем собой площадку, оборудованную и оснащенную в соответствии с КОД. Федеральный оператор имеет право обследовать ЦПДЭ на предмет соответствия условиям, установленным КОД, в том числе в части наличия расходных материалов.

ЦПДЭ может располагаться на территории образовательной организации, а при сетевой форме реализации образовательных программ - также на территории иной организации, обладающей необходимыми ресурсами для организации ЦПДЭ.

Выпускники проходят демонстрационный экзамен в ЦПДЭ в составе экзаменационных групп. Образовательная организация знакомит с планом проведения демонстрационного экзамена выпускников, сдающих демонстрационный экзамен, и лиц, обеспечивающих проведение демонстрационного экзамена, в срок не позднее чем за 5 рабочих дней до даты проведения экзамена. Количество, общая площадь и состояние помещений, предоставляемых для проведения демонстрационного экзамена, должны обеспечивать проведение демонстрационного экзамена в соответствии с КОД.

Не позднее чем за один рабочий день до даты проведения демонстрационного экзамена главным экспертом проводится проверка готовности ЦПДЭ в присутствии членов экспертной группы, выпускников, а также технического эксперта, назначаемого организацией, на территории которой расположен ЦПДЭ, ответственного за соблюдение установленных норм и правил охраны труда и техники безопасности.

Главным экспертом осуществляется осмотр ЦПДЭ, распределение обязанностей между членами экспертной группы по оценке выполнения заданий демонстрационного экзамена, а также распределение рабочих мест между выпускниками с использованием способа случайной выборки. Результаты распределения обязанностей между членами экспертной группы и распределения рабочих мест между выпускниками фиксируются главным экспертом в соответствующих протоколах.

Допуск выпускников в ЦПДЭ осуществляется главным экспертом на основании документов, удостоверяющих личность.

Образовательная организация обязана не позднее чем за один рабочий день до дня проведения демонстрационного экзамена уведомить главного эксперта об участии в проведении демонстрационного экзамена тьютора (ассистента).

Требование к продолжительности демонстрационного экзамена:

3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАЩИТЫ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

Программа организации проведения защиты дипломной работы как часть программы ГИА должна включать:

3.1 Общие положения

Дипломная работа направлена на систематизацию и закрепление знаний выпускника по специальности, а также определение уровня готовности выпускника к самостоятельной профессиональной деятельности. Дипломная работа предполагает самостоятельную подготовку (написание) выпускником работы, демонстрирующей уровень знаний выпускника в рамках выбранной темы, а также сформированность его профессиональных умений и навыков.

Тематика дипломных работ определяется образовательной организацией. Выпускнику предоставляется право выбора темы дипломной работы, в том числе предложения своей темы с необходимым обоснованием целесообразности ее разработки для практического применения. Тема дипломной работы должна соответствовать содержанию одного или нескольких профессиональных модулей, входящих в образовательную программу среднего профессионального образования.

Для подготовки дипломного проекта (работы) выпускнику назначается руководитель и при необходимости консультанты, оказывающие выпускнику методическую поддержку.

Закрепление за выпускниками тем дипломных проектов (работ), назначение руководителей и консультантов осуществляется распорядительным актом образовательной

организации.

3.2 Примерная тематика дипломных работы по специальности.

Примерные темы дипломных работ по специальности 38.02.07 Банковское дело

По каждой теме на основании приказа о прохождении практики добавляется название кредитной организации, на материалах которой выполняется дипломная работа.

ПМ.01 Ведение расчетных операций

1. Расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц и методы повышения его эффективности в коммерческом банке (на примере...).
2. Совершенствование расчетно-кассового обслуживания физических лиц коммерческим банком, как элемент клиенториентированного подхода (на примере...).
3. Анализ современных инструментов повышения эффективности расчетно-кассового обслуживания клиентов (на примере...)
4. Основные инструменты, используемые при расчетных операциях юридических лиц, влияющие на повышение доходности коммерческого банка (на примере...).
5. Комиссионно-посреднические операции банков и их развитие в современных условиях (на примере...).
6. Современное состояние и перспективы развития рынка банковских услуг в России (на примере...).
7. Расчетные операции коммерческих банков, тенденции их развития в российской практике (на примере ...).
8. Современные формы безналичных расчётов и перспективы их развития (на примере ...).
9. Проблемы и методы совершенствования безналичных расчетов в системе коммерческих банков (на примере...).
10. Электронные технологии в организации эффективной системы платежей (на примере...).
11. Обеспечение безопасности электронных расчетов и решение проблем защиты информации в платежной системе (на примере...).
12. Управление валютными операциями коммерческого банка, пути повышения их эффективности (на примере...).
13. Проблемы и перспективы развития валютных операций коммерческих банков (на примере...).
14. Валютные операции коммерческих банков: проблемы и пути совершенствования (на примере...).
15. Валютные риски коммерческих банков и способы управления ими (на примере...).
16. Прямые корреспондентские отношения банков как способ преодоления международных санкций при осуществлении безналичных расчётов (на примере ...).
17. Проблемы осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям и пути их решения (на примере...).
18. Современные системы международных расчетов: проблемы и перспективы развития (на примере...).
19. Организация и оптимизация международных расчётов юридических лиц в период экономического кризиса (на примере...).
20. Перспективы функционирования национальной платежной системы как компонента международной платёжной системы (на примере ...).
21. Совершенствование электронных систем межбанковских расчетов в Российской Федерации (на примере...).
22. Особенности организации межбанковских расчетов и методы повышения их эффективности в коммерческом банке (на примере...).

23. Эффективность межбанковских расчетов и способы их совершенствования (на примере...).
24. Совершенствование системы дистанционного банковского обслуживания как перспективного направления деятельности банка (на примере...).
25. Анализ дистанционного банковского обслуживания юридических лиц (на примере...).
26. Значение системы дистанционного обслуживания в эффективном осуществлении расчетных операций корпоративных клиентов (на примере...).
27. Оптимизация дистанционного банковского обслуживания расчетных операций физических лиц в коммерческом банке (на примере...).
28. Банковские карты как инструмент совершенствования системы безналичных расчетов (на примере...).
29. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт (на примере...).
30. Развитие системы безналичных расчетов с использованием платежных карт (на примере...).
31. Влияние расчетов с использованием платёжных карт на увеличение банковской прибыли (на примере...).
32. Оценка эффективности проведения расчетов по операциям с банковскими картами (на примере...).
33. Перспективы развития технологий безналичных расчётов с использованием банковских карт (на примере...).
34. Банки на рынке платежных карт: оценка эффективности и перспективы развития (на примере...).
35. Рынок банковских карт в России: проблемы и перспективы развития (на примере...).
36. Пути совершенствования дистанционного банковского обслуживания с использованием банковских карт (на примере...).
37. Анализ преимуществ и недостатков платежных карт национальной системы «МИР» и пути повышения ее конкурентоспособности (на примере...).
38. Развитие рынка кобрендинговых карт в России (на примере...).
39. Совершенствование системы организации и учета кассовых операций банка (на примере...).
40. Организация работы в банке с наличными денежными средствами и ценностями, их доставка и инкассация (на примере...).
41. Совершенствование системы управления ликвидностью коммерческих банков (на примере...).
42. Анализ доходов и расходов коммерческого банка и пути оптимизации их соотношения (на примере...).
43. Организация расчетов по системе быстрых платежей (на примере...).
44. Применение цифровых технологий в банковской деятельности (на примере...).

ПМ.02 Осуществление кредитных операций

1. Кредитные банковские карты, как эффективный инструмент кредитования населения (на примере...).
2. Розничное кредитование с использованием новых информационных технологий (на примере...).
3. Особенности потребительского кредитования в современной России (на примере...).

4. Организация кредитования физических лиц коммерческими банками в особых экономических условиях (на примере...).
5. Особенности и перспективы кредитования коммерческими банками различных категорий населения (на примере ...).
6. Роль автокредитования в системе потребительского кредитования коммерческих банков (на примере...).
7. Анализ российского рынка автокредитования – проблемы и перспективы развития (на примере...).
8. Образовательный кредит как вид потребительского кредита и перспективы его развития (на примере ...).
9. Роль ипотечного кредитования в повышении эффективности деятельности коммерческого банка (на примере...).
10. Современное состояние и перспективы развития рынка ипотечного кредитования в России (на примере ...).
11. Особенности и перспективы организации процесса кредитования юридических лиц (на примере...).
12. Организация кредитования предприятий малого и среднего бизнеса коммерческими банками (на примере...).
13. Современная практика и пути совершенствования банковского кредитования малого бизнеса (на примере...).
14. Актуальные проблемы организации долгосрочного кредитования юридических лиц в России (на примере...).
15. Анализ деятельности коммерческого банка на рынке краткосрочных кредитов (на примере...).
16. Инвестиционное кредитование – как инструмент повышения доходности операций коммерческого банка (на примере...).
17. Совершенствование анализа кредитоспособности заемщика коммерческого банка (на примере ...).
18. Оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица: современные методы и направления совершенствования (на примере...).
19. Способы определения кредитоспособности корпоративных клиентов с целью минимизации рисков (на примере...).
20. Значение кредитования в форме «овердрафт» и кредитной линии для повышения эффективности деятельности банка (на примере...).
21. Анализ кредитных рисков коммерческих банков и способов их минимизации (на примере...).
22. Межбанковское кредитование как способ управления ликвидностью (на примере...).
23. Проблемы и перспективы развития рынка межбанковского кредитования (на примере...).
24. Анализ эффективности современных способов и форм обеспечения возвратности кредитов (на примере...).
25. Совершенствование методов обеспечения возвратности кредита в современных условиях (на примере...).
26. Совершенствование организации банковского кредитования под залог объекта недвижимости (на примере...).
27. Организация эффективных продаж кредитных продуктов коммерческими банками в условиях кризиса (на примере...).
28. Организация банковского кредитования и пути его совершенствования (на примере...).
29. Перспективы развития лизинговых операций в современных условиях (на примере...).

30. Организация лизинговых операций и оценка их эффективности (на примере...).
31. Анализ кредитного портфеля банка и пути оптимизации его структуры (на примере...).
32. Управление кредитными рисками в кредитных организациях (на примере...).
33. Кредитные ресурсы и проблемы управления ими на современном этапе (на примере...).
34. Качество кредитного портфеля как показатель эффективности кредитной политики банка (на примере...).
35. Организация работы банка с проблемными кредитами (на примере ...).
36. Работа с проблемными кредитами в рамках совершенствования кредитной политики банка (на примере...).

3.3 Структура и содержание дипломной работы.

Дипломная работа начинается с титульного листа, далее включает следующие разделы:

- содержание;
- введение;
- основная часть (теоретическая часть, практическая часть, аналитическая часть)
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Выполнение дипломной работы должно вестись в соответствии с графиком и заданием, разработанным руководителем совместно с обучающимся.

Задание на дипломную работу, заполняется в соответствии с типовой формой. Задание, отзыв и рецензия хранятся отдельно и прилагаются к дипломной работе. Задание в объем дипломной работы не входит и лист задания не нумеруется.

Титульный лист является первым листом дипломной работы и заполняется по форме, утвержденной в образовательной организации. Номер страницы на титульном листе не указывают.

Содержание представляет собой отдельную страницу, где последовательно излагаются: введение, название разделов и подразделов, заключение, библиографический список, наименование приложений, с указанием номеров страниц начала каждого структурного элемента работы.

Во введении необходимо обосновать актуальность и практическую значимость выбранной темы, сформулировать цель и задачи, объект и предмет дипломной работы, круг рассматриваемых проблем. Объем введения должен быть в пределах 4 - 5 страниц.

Основная часть дипломной работы включает главы (параграфы, разделы) в соответствии с логической структурой изложения. Название главы не должно дублировать название темы, а название параграфов - название глав. Формулировки должны быть лаконичными и отражать суть главы (параграфа).

Основная часть дипломной работы должна содержать, как правило, две главы.

Первая глава посвящается теоретическим аспектам изучаемого объекта и предмета работы. В ней содержится обзор используемых источников информации, нормативной базы по теме. В этой главе могут найти место статистические данные, построенные в таблицы и графики.

Вторая глава посвящается анализу практического материала, полученного во время производственной практики (преддипломной). В этой главе содержится:

- анализ конкретного материала по избранной теме;
- описание выявленных проблем и тенденций развития объекта и предмета изучения на основе анализа конкретного материала по избранной теме;
- описание способов решения выявленных проблем.

В ходе анализа могут использоваться аналитические таблицы, расчеты, формулы,

схемы, диаграммы и графики.

Завершающей частью дипломной работы является заключение, которое содержит выводы и предложения с их кратким обоснованием в соответствии с поставленной целью и задачами, раскрывает значимость полученных результатов. Заключение не должно составлять более пяти страниц текста.

Заключение лежит в основе доклада студента на защите.

Список использованных источников отражает перечень источников, которые использовались при написании дипломной работы (не менее 20), составленный в следующем порядке:

- федеральные законы (в очередности от последнего года принятия к предыдущим);
- указы Президента Российской Федерации (в той же последовательности);
- постановления Правительства Российской Федерации (в той же очередности);
- иные нормативные правовые акты;
- иные официальные материалы (резолуции-рекомендации международных организаций и конференций, официальные доклады, официальные отчеты и др.);
- монографии, учебники, учебные пособия (в алфавитном порядке);
- иностранная литература;
- интернет-ресурсы.

Приложения могут состоять из дополнительных справочных материалов, имеющих вспомогательное значение, например: копий документов, выдержек из отчетных материалов, статистических данных, схем, таблиц, диаграмм, программ, положений и т.п.

Объем дипломной работы должен составлять 30 - 50 страниц печатного текста (без приложений). Текст должен быть подготовлен с использованием компьютера в Word, распечатан на одной стороне белой бумаги формата А4 (210 x 297 мм).

3.4. Порядок оценки результатов дипломной работы.

Работа, претендующая на оценку «отлично», должна соответствовать следующим требованиям:

Содержательные требования:

1. Корректно сформулированная тема (проблема) исследования.
2. Четкое обоснование научной и/или практической актуальности темы.
3. Актуальность (научная и/или практическая) должна содержать формулировку проблемной ситуации.
4. Введение, соответствующее требованиям к работе.
5. Полнота раскрытия заявленной темы и решения поставленных задач.
6. Отсутствие прямых заимствований и пространного цитирования.
7. Присутствие авторского исследования и/или самостоятельного вторичного анализа.
8. Наличие теоретического и эмпирического материала (для теоретической или методологической работы – самостоятельного теоретического исследования).
9. Описание эмпирической базы, соответствующее требованиям.
10. Стилистика и орфография текста должна соответствовать научному формату работы.

Формальные требования:

1. Объем – до 50 страниц (без приложений).
2. Структура соответствует требованиям.
3. Оформление работы согласно требованиям.
4. Список используемых источников, оформленный согласно требованиям.
5. Нумерация страниц (на первой странице, на задании и на странице содержания номер не указывается, но подразумевается).
6. Иллюстративный материал (таблицы, рисунки и т.п.) должны быть оформлены согласно требованиям (иметь названия, нумерацию и т.д.).

Дипломная работа, не соответствующая содержательным и/или формальным

требованиям, не может быть допущена к защите. Важно отметить, что работа, содержащая большой процент заимствований (т.е. цитируемый текст без ссылок автора) или пространное цитирование не допускается к защите или снимается с защиты.

3.5 Порядок оценки защиты дипломной работы.

Защита дипломной работы является важным завершающим этапом.

К защите дипломной работы допускаются обучающиеся:

- успешно освоившие все элементы учебного плана;
- защитившие отчет о прохождении преддипломной практики;
- представившие в установленный срок дипломную работу с положительным отзывом руководителя и рецензией.

К своей защите выпускник должен:

- подготовить доклад (не более 10 - 15 минут);
- подготовить презентацию;
- при необходимости подготовить раздаточный материал для всех членов комиссии.

Содержание доклада и раздаточного (демонстрационного) материала должно быть согласовано с руководителем.

Доклад должен содержать краткое, но четкое изложение основных положений дипломной работы. Желательно, чтобы обучающийся излагал основное содержание своей работы свободно, не читая с листа.

После доклада обучающийся отвечает на вопросы членов комиссии. Количество вопросов, задаваемых при защите дипломной работы, не ограничивается. Обучающийся может отвечать на вопросы либо сразу, либо в заключительном слове. При подготовке ответов на вопросы он имеет право пользоваться своей дипломной работой. Ответы на вопросы должны быть убедительны, теоретически обоснованы, а при необходимости подкреплены цифровым материалом.

При определении оценки по защите дипломной работы учитываются:

- качество устного доклада выпускника,
- свободное владение материалом,
- глубина и точность ответов на вопросы,
- отзыв руководителя и рецензия.

Результаты защиты обсуждаются Государственной экзаменационной комиссией на закрытом заседании, оцениваются с проставлением одной из оценок: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» - и объявляются в тот же день после оформления протоколов заседаний ГЭК.

«Отлично» выставляется за работу, содержащую глубокое, логичное и полное раскрытие темы, отличающуюся самостоятельностью, знанием теоретического материала, опирающуюся на практический опыт студентов. Оформление работы полностью соответствует предъявляемым требованиям. Работа имеет положительный отзыв руководителя. При её защите обучающийся показывает глубокое знание темы, свободно ориентируется в материале, использует наглядные материалы.

«Хорошо» выставляется за работу, содержащую последовательное изложение основных вопросов темы, понимание теоретического и практического материала. Работа отличается достаточной обоснованностью выводов и обобщений, но содержит неточности в изложении материала. Оформление работы полностью соответствует предъявляемым требованиям. Работа имеет положительный отзыв руководителя. При её защите обучающийся показывает знание темы, ориентируется в материале, использует наглядные материалы.

«Удовлетворительно» выставляется за работу, в основном, раскрывающую содержание темы, которая отличается схематичностью, нарушением последовательности, отдельными неточностями в изложении. Работа недостаточно грамотна. В отзыве руководителя имеются замечания по содержанию работы, ошибки в расчетах или имеются

замечания к оформлению. При защите работы обучающийся проявляет неуверенность, показывает слабое знание вопросов темы.

«Неудовлетворительно» выставляется за работу, которая не носит элементы исследовательского характера, имеет поверхностно изложенный материал темы, отсутствуют практические расчеты, работа не отвечает требованиям, изложенным в методических указаниях. В отзыве руководителя имеются серьезные критические замечания по содержанию работы. При её защите обучающийся проявляет неуверенность, затрудняется отвечать на вопросы комиссии по теме исследования.

Решения ГЭК оформляются протоколами, которые хранятся в архиве образовательной организации. В протоколах ГЭК фиксируются: перевод баллов ДЭ в оценку в соответствии с утвержденной методикой, оценка за защиту дипломной работы, присуждение квалификации и особые мнения членов комиссии.

Выпускникам, не прошедшим ГИА по уважительной причине, в том числе не явившимся по уважительной причине для прохождения одного из аттестационных испытаний, предусмотренных формой ГИА, предоставляется возможность пройти ГИА, в том числе не пройденное аттестационное испытание (при его наличии), без отчисления из образовательной организации.

Обучающиеся, не прошедшие ГИА или получившие на ГИА неудовлетворительные результаты, проходят ГИА не ранее чем через шесть месяцев после прохождения ГИА впервые.

Для прохождения ГИА лицо, не прошедшее ГИА по неуважительной причине или получившее на ГИА неудовлетворительную оценку, восстанавливается в образовательной организации на период времени, установленный образовательной организацией самостоятельно, но не менее предусмотренного календарным учебным графиком для прохождения ГИА соответствующей образовательной программы СПО.

Повторное прохождение ГИА для одного лица назначается образовательной организацией не более двух раз.