Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кислова Наталья Николаевна
Должность: Проректор по УМР и качеству образования
Дата подписания: 18.09.2024 14:48:48
Уникальный программный ключ:
52802513f5b14a975b3e9b13008093d5726b159bf6064f865ae65b96a966c035

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Самарский государственный социально-педагогический университет»
Кафедра экономики и экономической безопасности

Утверждаю
Проректор по учебно-методической
работе и качеству образования
_____ Н.Н. Кислова

Салахова Лилия Акрямовна

# ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения промежуточной аттестации по дисциплине
«Расчетно-кассовые операции»

Направление подготовки:
38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): «Финансы и кредит»

Квалификация выпускника
Бакалавр

Рассмотрено
Протокол № 11 от 25.06.2024 г.
Заседания кафедры экономики и экономической безопасности

Одобрено
Начальник Управления
образовательных программ
_____ Н.А. Доманина

Самара 2024

Пояснительная записка

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) для промежуточной аттестации по дисциплине «Расчетно-кассовые операции» разработан в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика**,** утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 954; (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2020 г., регистрационный № 59425), с изменением, внесенным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 26 ноября 2020 г. № 1456 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2021 г., регистрационный № 63650), основной профессиональной образовательной программой по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): «Финансы и кредит», с учетом требований профессиональных стандартов 08.006 "Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)", утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22 ноября 2022 г. №731н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2022 г., регистрационный № 71783), 08.008 "Специалист по финансовому консультированию", утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 167н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 г., регистрационный № 36805), 08.015 "Специалист по корпоративному кредитованию", утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 9 октября 2018 г. № 626н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2018 г., регистрационный № 52572).

Цель ФОС для промежуточной аттестации – установление уровня сформированности компетенции ПК-6. Задачи ФОС для промежуточной аттестации - контроль качества и уровня достижения результатов обучения по формируемым в соответствии с учебным планом компетенциям:

ПК-6. Обеспечивает проведение сделок кредитования корпоративных заемщиков

ПК-6.2. Обеспечивает финансовое сопровождение кредитных операций

Знать: цели и задачи современного российского рыночного кредитования; оформление и выдачу кредитов; систему оценки кредитоспособности клиентов; возможность выдачи кредитов.

Уметь: оформлять выдачу кредитов; анализировать выданные кредиты и кредитоспособность клиентов- различными формами выдачи кредитов.

Владеть: навыками формирования и регулирования резервов на возможные потери по ссудам; навыками оформления выдачи и сопровождения кредитов, учитывая кредитоспособность клиентов.

Требование к процедуре оценки:
Помещение: особых требований нет
Оборудование: особых требований нет
Инструменты: канцелярские принадлежности
Расходные материалы: бумага
Доступ к дополнительным справочным материалам: особых требований нет
Нормы времени: 4 академических часа

Проверяемая компетенция:
ПК-6. Обеспечивает проведение сделок кредитования корпоративных заемщиков
Проверяемый индикатор достижения компетенции:
ПК-6.2. Обеспечивает финансовое сопровождение кредитных операций
Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знать: цели и задачи современного российского рыночного кредитования; оформление и выдачу кредитов; систему оценки кредитоспособности клиентов; возможность выдачи кредитов.

Тип (форма) задания: эссе.
Пример типового задания (оценочные материалы):
Напишите эссе на тему: «Расчетно-кассовое обслуживание корпоративного заемщика».

Критерии оценки.

| Критерий / Оценка | Выполнен полностью | Выполнен частично | Не выполнен |
|---|---|---|---|
| Перечислены цели и задачи современного российского рыночного кредитования | 5 баллов | 1-4 балла | 0 баллов |
| Описан порядок оформления и выдачи кредита | 5 баллов | 1-4 балла | 0 баллов |
| Описана система оценки кредитоспособности клиентов | 5 баллов | 1-4 балла | 0 баллов |
| Определены критерии возможности выдачи кредита | 5 баллов | 1-4 балла | 0 баллов |

Проверяемая компетенция:
ПК-6. Обеспечивает проведение сделок кредитования корпоративных заемщиков
Проверяемый индикатор достижения компетенции:
ПК-6.2. Обеспечивает финансовое сопровождение кредитных операций
Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Уметь: оформлять выдачу кредитов; анализировать выданные кредиты и кредитоспособность клиентов-различными формами выдачи кредитов.

Владеть: навыками оформления выдачи и сопровождения кредитов, учитывая кредитоспособность клиентов.

Тип (форма) задания: кейс.

Пример типового задания (оценочные материалы):

Имеются данные о корпоративном заемщике:

Агрегированный балансовый отчет ссудозаемщика на момент представления заявки для получения кредита (тыс. руб.)

| Группировка статей актива баланса | На 1 июля | Группировка статей пассива баланса | На 1 июля |
|---|---|---|---|
| Имущество предприятия (валюта баланса) | 51389 | Источники имущества (валюта баланса) | 51389 |
| Основные средства | 39820 | Собственный капитал | 43649 |
| Оборотные средства | 11226 | В том числе: | |
| В том числе: | | уставный капитал | 96 |
| запасы | 8062 | добавочный капитал | 41207 |
| готовая продукция | 6603 | резервный капитал | 24 |
| дебиторская задолженность свыше 12 месяцев | 0 | фонды | 2299 |
| денежные средства | 16 | нераспределенная прибыль | 23 |
| краткосрочные финансовые вложения | 0 | Заемный капитал | 7740 |
| | | В том числе: | |
| | | долгосрочные кредиты | 0 |
| | | краткосрочные кредиты | 94 |
| | | кредиторская задолженность | 5280 |
| Убыток | 343 | | |

Выписка из отчета о прибылях и убытках (тыс. руб.)

| Наименование показателя | Код строки баланса | Сумма |
|---|---|---|
| Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей). | 010 | 3280 |
| Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг. | 020 | 3171 |
| Коммерческие расходы | 030 | 157 |

Задание:

1) Опишите технологию оценки кредитоспособности клиента.

2) На основе анализа представленной финансовой информации проведите оценку кредитоспособности клиента и сформулируйте решение об условиях предоставлении кредита.

3) Опишите процесс оформления, выдачи и сопровождения кредита на основе проведенной оценки.

Критерии оценки.

| Критерий / Оценка | Выполнен полностью | Выполнен частично | Не выполнен |
|---|---|---|---|
| Описана технология оценки кредитоспособности исходя из представленных данных | 10 баллов | 1-9 баллов | 0 баллов |
| Рассчитан коэффициент абсолютной ликвидности | 5 баллов | 1-4 балла | 0 баллов |
| Рассчитан промежуточный коэффициент покрытия | 5 баллов | 1-4 балла | 0 баллов |
| Рассчитан общий коэффициент покрытия | 5 баллов | 1-4 балла | 0 баллов |
| Рассчитан коэффициент независимости | 5 баллов | 1-4 балла | 0 баллов |
| Сформулировано решение об условиях предоставлении кредита | 10 баллов | 1-9 баллов | 0 баллов |
| Описан порядок оформления, выдачи и сопровождения кредита | 10 баллов | 1-9 баллов | 0 баллов |

Проверяемая компетенция:

ПК-6. Обеспечивает проведение сделок кредитования корпоративных заемщиков

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ПК-6.2. Обеспечивает финансовое сопровождение кредитных операций

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Владеть: навыками формирования и регулирования резервов на возможные потери по ссудам

Тип (форма) задания: кейс.

Пример типового задания (оценочные материалы):

Имеются данные:

КБ «СахаБанк» предоставил кредит ООО «ЛесПромСтрой» в размере 2000000 руб. на покупку деревообрабатывающего оборудования. Кредит был выдан 20 мая прошлого года на срок 6 мес. и под ставку простых процентов 25% годовых. Проценты по кредиту уплачиваются в конце срока кредитного договора. В качестве обеспечения кредита выступает готовая продукция (пиломатериал) на сумму 2000000 руб.

При наступлении срока платежа кредит был пролонгирован на 2 месяца, без изменения условий договора. По истечении срока кредит и проценты по кредиту не были уплачены. 10 февраля текущего года вся задолженность была погашена.

На основе представленных данных выполните задания:

1) Опишите технологию формирования и регулирования целевых резервов.

2) Рассчитайте резерв на возможные потери по ссудам, сумму долга на 10.02 текущего года, сумму процентов к уплате, доначисление РВПС.

Критерии оценки.

| Критерий / Оценка | Выполнен полностью | Выполнен частично | Не выполнен |
|---|---|---|---|
| Описана технология формирования и регулирования целевых резервов | 6 баллов | 1-5 баллов | 0 баллов |
| Рассчитан резерв на возможные потери по ссудам | 6 баллов | 1-5 баллов | 0 баллов |
| Рассчитана сумма долга на 10.02 текущего года | 6 баллов | 1-5 баллов | 0 баллов |
| Рассчитана сумма процентов к уплате | 6 баллов | 1-5 баллов | 0 баллов |
| Произведено доначисление РВПС | 6 баллов | 1-5 баллов | 0 баллов |

**Методические материалы**, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Оценка ответов осуществляется в соответствии с представленными критериями.

Оценка степени сформированности результатов обучения производится по шкале:

Менее 56 баллов – низкий уровень (неудовлетворительно);

56-70 баллов – пороговый уровень (удовлетворительно);

71-85 – продвинутый уровень (хорошо);

86-100 – высокий уровень (отлично).