

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЕЙ)  
«БАЕКОВСКОЕ И СТРАХОВОЕ ДЕЛО»**

**1. Описание показателей, критериев и шкал оценивания компетенций.**

**1.1. Показатели и критерии оценивания компетенций ПК-1; УК-2**

Объект оценки	Уровни сформированности компетенций	Критерий оценивания результатов обучения
Обучающийся	Низкий уровень Пороговый уровень Повышенный уровень Высокий уровень	Уровень результатов обучения не ниже порогового

**1.2. Шкалы оценивания компетенций ПК-1; УК-2 при сдаче экзамена**

Достигнутый уровень результата обучения	Характеристика уровня сформированности компетенций	Шкала оценивания
		Экзамен
Низкий уровень	Обучающийся: – обнаружил пробелы в знаниях основного учебно-программного материала; – допустил принципиальные ошибки в выполнении заданий, предусмотренных программой; – не может продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании программы без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине	Неудовлетворительно
Пороговый уровень	Обучающийся: – обнаружил знание основного учебно-программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учебной и предстоящей профессиональной деятельности; – справляется с выполнением заданий, предусмотренных программой; – знаком с основной литературой, рекомендованной рабочей программой дисциплины; – допустил неточности в ответе на вопросы и при выполнении заданий по учебно-программному материалу, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.	Удовлетворительно
Повышенный уровень	Обучающийся: – обнаружил полное знание учебно-программного материала; – успешно выполнил задания, предусмотренные программой; – усвоил основную литературу, рекомендованную рабочей программой дисциплины; – показал систематический характер знаний учебно-программного материала; – способен к самостоятельному пополнению знаний по учебно-программному материалу и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности	Хорошо
Высокий уровень	Обучающийся: – обнаружил всесторонние, систематические и глубокие знания учебно-программного материала; – умеет свободно выполнять задания, предусмотренные программой; – ознакомился с дополнительной литературой; – усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплин и их значение для приобретения профессии; – проявил творческие способности в понимании учебно-программного материала.	Отлично

**1.3 Описание шкал оценивания Компетенции обучающегося оценивается следующим образом**

Планируемый уровень результатов освоения	Содержание шкалы оценивания достигнутого уровня результата обучения			
	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
	Не зачтено	Зачтено	Зачтено	Зачтено

Знать	Неспособность обучающегося самостоятельно продемонстрировать наличие знаний при решении заданий, которые были представлены преподавателем вместе с образцом их решения.	Обучающийся способен самостоятельно продемонстрировать наличие знаний при решении заданий, которые были представлены преподавателем вместе с образцом их решения.	Обучающийся демонстрирует способность к самостоятельному применению знаний при решении заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель, и при его консультативной поддержке в части современных проблем	Обучающийся демонстрирует способность к самостоятельному применению знаний в выборе способа решения неизвестных или нестандартных заданий и при консультативной поддержке в части междисциплинарных связей
Уметь	Отсутствие у обучающегося самостоятельности в применении умений по использованию методов освоения учебной дисциплины.	Обучающийся демонстрирует самостоятельность в применении умений решения учебных заданий в полном соответствии с образцом, данным преподавателем	Обучающийся продемонстрирует самостоятельное применение умений решения заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель, и при его консультативной поддержке в части современных проблем	Обучающийся демонстрирует самостоятельное применение умений решения неизвестных или нестандартных заданий и при консультативной поддержке преподавателя в части междисциплинарных связей
Владеть	Неспособность самостоятельно проявить навык решения поставленной задачи по стандартному образцу повторно.	Обучающийся демонстрирует самостоятельность в применении навыка по заданиям, решение которых было показано преподавателем.	Обучающийся демонстрирует самостоятельное применение навыка решения заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель, и при его консультативной поддержке в части современных проблем	Обучающийся демонстрирует самостоятельное применение навыка решения неизвестных или нестандартных заданий и при консультативной поддержке преподавателя в части междисциплинарных связей.

## 2. Перечень вопросов и задач к экзаменам, зачетам, курсовому проектированию, лабораторным занятиям.

Образец экзаменационного билета

ДВГУПС		
Кафедра «Финансы и бухгалтерский учёт» 20.../20... уч.г. Экзаменатор канд.экон.наук.,	Экзаменационный билет № 1 по дисциплине «Банковское и страховое дело» для направления подготовки 38.03.01 «Экономика»	«Утверждаю» Заведующий кафедрой* <hr/> Немчанинова М.А. канд.экон.наук «__» _____ 20...г.
1. Центральный банк, его функции и роль (ПК-1,УК-2)		
2. Определение и основные показатели финансовой устойчивости страховой организации. (ПК-1; УК-2).		
Задание: решить задачу 1. Найти наращенную сумму по депозиту на срок 1 год в размере 15 000 р. и годовой ставке – 5 % (простая процентная ставка). (ПК-1; УК-2).		

### Примерный перечень вопросов к экзамену: (ПК-1; УК-2)

1. Структура современной банковской системы.
2. Центральный банк, его функции и роль.
3. Функции коммерческих банков.
4. Специализированные финансово-кредитные институты.
5. Собственный капитал банка.
6. Депозиты клиентов банка.
7. Долговые ценные бумаги, выпускаемые коммерческим банком.
8. Задачи и функции отдела кассовых операций.
9. Поступление и выдачи наличных денег из касс расчетно-кассового центра.
10. Кредит и кредитные продукты (виды кредита).
11. Понятие кредитоспособности заемщика, факторы ее определяющие

12. Залог, гарантия и поручительство при кредитовании.
13. Цессия и страхование риска непогашения кредита.
14. Функции банков на рынке ценных бумаг.
15. Цели деятельности банков на рынке ценных бумаг. Политика банков на РЦБ
16. Инвестиционные операции банков. Перечень услуг банков по инвестиционному обслуживанию.
17. Лизинг. Виды лизинга.
18. Факторинг, форфейтинг.
19. Эмиссия акций банка.
20. Эмиссия облигаций и векселей.
21. Особенности валютно-обменных операций.
22. Валютный курс, его виды. Котировка валюты, цена покупки и цена продажи валюты, примеры относительно официального курса.
23. Валютная позиция. Операции по торговле валютой на международных финансовых рынках. Валютный контроль.
24. Определение банкострахования и основные направления взаимодействия банков и страховщиков.
25. Программы банкострахования. Организационные формы банкостраховой группы.
26. Определение и основные показатели финансовой устойчивости страховой организации.
27. Принципы размещения страховых резервов. Соотношение активов и процентов страховых резервов.
28. Обязательное медицинское страхование: цели, финансовое взаимоотношение субъектов, программы.
29. Методика расчёта страхового тарифа по рисковому виду страхования.
30. Добровольное медицинское страхование: определение, финансовое взаимоотношение субъектов, программы, тарифы и факторы, на них влияющие.
31. Состав собственных средств страховщика. Законодательные требования к размеру уставного капитала.
32. Классификация страхования по отраслям, подотраслям и видам.
33. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве: субъекты, особенности взносов и тарифов, виды выплат, их получатели.
34. Объекты, цели и страховые риски имущественного страхования.
35. Классификация видов договоров страхования жизни: общая характеристика.
36. Классификация страхования ответственности. Виды ущерба.
37. Состав страховых резервов страховой компании. Образование резерва незаработанной премии и резерва заявленных, но неурегулированных убытков.
38. Основные принципы имущественного страхования.
39. Классификация страхования гражданской ответственности, сопутствующие страховые риски. Виды ущерба.
40. Формы и виды страхования от несчастных случаев и болезней: отличия и сходство.

### **Примерные практические задачи (задания) и ситуации (ПК-1; УК-2)**

#### **Задача № 1. (ПК-1; УК-2)**

Банк привлек вклад сроком на 2 года в размере 10 000 р. под 10 % годовых, с использованием сложных процентов с применением капитализации. Найти будущую стоимость вклада, показать доход клиента.

#### **Задача № 2. (ПК-1; УК-2)**

Банк заключил договор по двухлетнему депозиту в размере 10 000 р. под 10 % годовых, с использованием сложных процентов, при условии, что они начисляются ежеквартально. Найти будущую стоимость вклада, показать доход клиента.

#### **Задача № 3. (ПК-1; УК-2)**

Организации была предоставлена ссуда в размере 50 000 р. под 10% годовых, на срок от 1.02.18 по 1.05.18. Необходимо определить сумму, подлежащую возврату, при условии, что ссудная задолженность погашается единовременно.

**Задача № 4.** (ПК-1; УК-2)

Банк одобрил кредит в размере 1000 р. под 20 % годовых сроком на 2 года с ежеквартальным начислением процентов. Составить план погашения кредита.

**Задача № 5.** (ПК-1; УК-2)

Сколько денежных средств надо разместить в депозит, чтобы получить 5 млн.р. через 1 мес. под 17% годовых?

**Задача № 6** (ПК-1; УК-2)

В банк поступило предложение об инвестиционном проекте с первоначальными затратами в размере 20 млн. р. Доходы от инвестиционного проекта ожидаются в конце пяти последующих периодов в размере 4 млн. р. Необходимо определить текущую стоимость предстоящего денежного потока, исходя из ставки 16%.

**Задача № 7** (ПК-1; УК-2)

**Ситуационная задача (1):** Представить участников лизинговой сделки. Составить форму договора лизинга с участием банка.

**2. Ситуационная задача (2):** Представить факторинговую сделку, как без финансирования, так и с финансированием, а также открытого и закрытого типа.

**3. Ситуационная задача (3):**

Привести пример участников сделки форфейтинга по кредитованию внешней торговли банком.

Представить список необходимых документов

**Задача № 8** (ПК-1; УК-2)

Банк совершает операцию учета векселя номиналом 1000 р., при требуемой доходности (обычной процентной ставке) – 15 % годовых, сроком на 30 дней. Определить текущую стоимость или учетную цену векселя.

**Задача № 9** (ПК-1; УК-2)

Официальный курс доллара США – 73 р., евро – 88 р. банк продает доллар США за 74 р., евро – 88р.80к.; покупает доллар США за 72 р.20к., евро – за 86 р.60 к.

1) Определить сколько рублей получит клиент, если продаст 1000 долларов США и 500 евро.

2) Сколько необходимо клиенту иметь национальной валюты, если ему надо приобрести 600 долларов США и 500 евро?

3) Клиент хочет обменять 200 000 рублей на доллары США и 350 000 рублей на евро. Сколько он получит иностранной валюты, согласно курсу данного банка?

**3. Тестовые задания. Оценка по результатам тестирования.****3.1. Примерные задания теста****Задание 1 (ПК-1, УК-2)**

Выберите правильный вариант

Совокупностью первоначального вложения и начисленных на него процентов является

- а) страховая стоимость;
- б) наращенная сумма;
- в) текущая стоимость;
- г) будущая стоимость.

**Задание 2 (ПК-1, УК-2)**

Введите правильный ответ

За последнее время на традиционные банковские операции существенное влияние оказали процессы \_\_\_\_\_.

*глобализации*

**Задание 3 (ПК-1, УК-2)**

Введите правильный ответ

Обычная ставка также носит название:

- а) абандон;
- б) дисконтная;
- в) декурсивная;
- г) акцептная.

#### Задание 4 (ПК-1, УК-2)

Выберите правильный вариант

Процентные деньги представляют собой:

- а) деньги клиентов, записанные на текущие счета в банках;
- б) денежные средства в их первоначальной форме;
- в) возмещение, которое выплачивается за пользование денежными средствами;
- г) страховое возмещение.

#### Задание 5 (ПК-1, УК-2)

Введите правильный ответ

При использовании \_\_\_\_\_ процентов дисконтирование осуществляется по формуле:  $PV = FV / (1 + n \times i)$   
*простых*

Полный комплект тестовых заданий в корпоративной тестовой оболочке АСТ размещен на сервере УИТ ДВГУПС, а также на сайте Университета в разделе СДО ДВГУПС (образовательная среда в личном кабинете преподавателя).

3.2. Соответствие между бальной системой и системой оценивания по результатам тестирования устанавливается посредством следующей таблицы:

Объект оценки	Показатели оценивания результатов обучения	Оценка	Уровень результатов обучения
Обучающийся	60 баллов и менее	«Неудовлетворительно»	Низкий уровень
	74 – 61 баллов	«Удовлетворительно»	Низкий уровень
	84 – 77 баллов	«Хорошо»	Повышенный уровень
	100 – 85 балло	«Отлично»	Высокий уровень

#### 4. Оценка ответа обучающегося на вопросы, задачу (задание) экзаменационного билета.

##### 4.1. Оценка ответа обучающегося на вопросы, задачу (задание) экзаменационного билета, зачет

Элементы оценивания	Содержание шкалы оценивания достигнутого уровня результата обучения			
	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
	Не зачтено	Зачтено	Зачтено	Зачтено
Соответствие ответов формулировкам вопросов (заданий)	Полное несоответствие по всем вопросам	Значительные погрешности	Незначительные погрешности	Полное соответствие
Соответствие ответов формулировкам вопросов (заданий)	Полное несоответствие критерию	Значительное несоответствие критерию	Незначительное несоответствие критерию	Соответствие критерию при ответе на все вопросы
Знание нормативных, правовых документов и специальной литературы	Полное незнание нормативной и правовой базы и специальной литературы	Имеют место существенные упущения (незнание большей части из документов и специальной литературы по названию, содержанию и т.д.)	Имеют место несущественные упущения и незнание отдельных (единичных) работ из числа обязательной литературы	Полное соответствие данному критерию ответов на все вопросы.
Знание нормативных, правовых документов и специальной литературы	Умение связать теорию с практикой работы не проявляется	Умение связать вопросы теории и практики проявляется редко	Умение связать вопросы теории и практики в основном проявляется.	Полное соответствие данному критерию. Способность интегрировать знания и привлекать сведения из различных научных сфер
Знание нормативных, правовых документов и специальной литературы	На все дополнительные вопросы преподавателя даны неверные ответы	Умение связать вопросы теории и практики проявляется редко	1. Даны неполные ответы на дополнительные вопросы преподавателя. 2. Дан один неверный ответ на дополнительные вопросы преподавателя	Полное соответствие данному критерию. Способность интегрировать знания и привлекать сведения из различных научных сфер

Примечание: итоговая оценка формируется как средняя арифметическая результатов элементов оценивания.