Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Агафонов Александр Викторович
Должность: директор филиала
Дата подписания: 31.08.2023 21:28:52
Уникальный программный ключ:
2539477a8ecf706dc9cff164bc411ebfd3c4ab06

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

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
_____ А.В. Агафонов
«27» 10 2021 г.
М. П.

# ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ

**«ПМ.01 Ведение расчетных операций»**
(код и наименование дисциплины)

| | |
|---|---|
| Уровень профессионального образования | **Среднее профессиональное образование** |
| Образовательная программа | **Программа подготовки специалистов среднего звена** |
| Специальность | **38.02.07 Банковское дело** |
| Квалификация выпускника | **специалист банковского дела** |
| Форма обучения | **Очная, заочная** |
| Год начала обучения | **2022** |

Чебоксары, 2021

Фонд оценочных средств производственный практики разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утверждённого приказом Минобрнауки России от 5 февраля 2018 г. №67 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 26 февраля 2018 г. №50135) и является приложением к рабочей программе профессионального модуля.

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

Разработчик: Семенова Елена Ивановна, кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента и экономики

Программа одобрена на заседании кафедры Менеджмента и экономики (протокол № 2, от 16.10. 2021).

## 1. Общие сведения

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) предназначены для оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу производственной (по профилю специальности) практики по профессиональному модулю ПМ.01 Ведение расчетных операций.

ФОС включают в себя контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации по практике, которая проводится в форме дифференцированного зачёта с использованием оценочного средства – защита отчета по практике (собеседование).

## 2 Планируемые результаты обучения по практике, обеспечивающие результаты освоения образовательной программы

| Код ОК, ПК[1] | Код результата обучения[1] | Наименование результата обучения[1] |
|---|---|---|
| ПК 1.1<br>ПК 1.2<br>ПК 1.3<br>ПК 1.4<br>ПК 1.5<br>ПК 1.6<br>ОК 01<br>ОК 02<br>ОК 03<br>ОК 04<br>ОК 05<br>ОК 09<br>ОК 10<br>ОК 11 | П1 | осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов |
| | П2 | осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах |
| | П3 | осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней |
| | П4 | осуществления межбанковских расчетов |
| | П5 | осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям |
| | П6 | обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт |
| | У1 | выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов |
| | У2 | оформлять выписки из лицевых счетов клиентов |
| | У3 | рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание |
| | У4 | отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов |
| | У5 | исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов |
| | У6 | использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов |
| | У7 | 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 |
| | У8 | использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией |
| | У9 | оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней |
| | У10 | оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей |
| | У11 | проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО |
| | У12 | контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами |

| Код ОК, ПК[1] | Код результата обучения[1] | Наименование результата обучения[1] |
|---|---|---|
| | У13 | вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете |
| | У14 | отражать в учете межбанковские расчеты |
| | У15 | использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов |
| | У16 | проводить конверсионные операции по счетам клиентов |
| | У17 | рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций |
| | У18 | осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки |
| | У19 | оформлять выдачу клиентам платежных карт |
| | У20 | оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте |
| | У21 | использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами |
| | З1 | порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов |
| | З2 | типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов |
| | З3 | формы расчетов и технологии совершения расчетных операций |
| | З4 | содержание и порядок заполнения расчетных документов |
| | З5 | порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней |
| | З6 | порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО) |
| | З7 | порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации |
| | З8 | порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм |
| | З9 | порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте |
| | З10 | порядок расчета размеров открытых валютных позиций |
| | З11 | порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля |
| | З12 | меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей |
| | З13 | условия и порядок выдачи платежных карт; |
| | З14 | технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами |
| | З15 | документальное оформление операций с платежными картами; |
| | З16 | типичные нарушения при совершении операций с платежными картами |

## 3 Соответствие оценочных средств контролируемым результатамобучения

| Код результата обучения | Показатель[2] овладения результатами обучения | Оценочные средства | |
|---|---|---|---|
| | | Наименование | Представление в ФОС[3] |
| П1 | Способность осуществить расчетно-кассовое обслуживание клиентов | Отчет по практике (раздел 1) | Задание на практику (5.1) |
| П2 | Способность осуществить безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах | Отчет по практике (пункт 1.2) | |
| П3 | Способность оформить операции по расчетному обслуживанию счетов бюджетов различных уровней | Отчет по практике (пункт 1.3) | |
| П4 | Способность осуществлять межбанковских расчетов | Отчет по практике (пункт 1.4) | |
| П5 | Способность осуществить международные расчеты по экспортно-импортным операциям | Отчет по практике (пункт 2.1) | |
| П6 | Способность обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт | Отчет по практике (пункт 2.2) | |
| У1 | Способность оценить возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов | Отчет по практике (пункт 1.1) | |
| У2 | Способность выполнить оформление выписок из лицевых счетов клиентов | Отчет по практике (пункт 1.1) | |
| У3 | Способность рассчитать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание | Отчет по практике (пункт 1.1) | |
| У4 | Способность отразить в учете операции по расчетным счетам клиентов | Отчет по практике (пункт 1.1) | |
| У5 | Способность выполнить операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов | Отчет по практике (пункт 1.1) | |
| У6 | Способность использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов | Отчет по практике (пункт 1.1) | |
| У7 | Способность выполнить и оформить расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками | Отчет по практике (пункт 1.2) | |

| Код результата обучения | Показатель[2] овладения результатами обучения | Оценочные средства | |
|---|---|---|---|
| | | Наименование | Представление в ФОС[3] |
| У8 | Способность использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией | Отчет по практике (пункт 1.1) | |
| У9 | Способность оформить и отразить в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней | Отчет по практике (пункт 1.3) | |
| У10 | Способность оформить и отразить в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей | Отчет по практике (пункт 1.3) | |
| У11 | Способность выполнить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО | Отчет по практике (пункт 1.4) | |
| У12 | Способность выполнить контроль и сверку расчетов по корреспондентским счетам, расчетов банка со своими филиалами | Отчет по практике (пункт 1.4) | |
| У13 | Способность отразить в учете расчетные документы, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете | Отчет по практике (пункт 1.4) | |
| У14 | Способность отразить в учете межбанковские расчеты | Отчет по практике (пункт 1.4) | |
| У15 | Способность использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов | Отчет по практике (пункт 1.4) | |
| У16 | Способность выполнить конверсионные операции по счетам клиентов | Отчет по практике (пункт 2.1) | |
| У17 | Способность рассчитать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций | Отчет по практике (пункт 2.1) | |
| У18 | Способность выполнить контроль за репатриацией валютной выручки | Отчет по практике (пункт 2.1) | |
| У19 | Способность выполнить выдачу клиентам платежных карт | Отчет по практике (пункт 2.2) | |
| У20 | Способность оформить и отразить в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте | Отчет по практике (пункт 2.2) | |

| Код результата обучения | Показатель[2] овладения результатами обучения | Оценочные средства | |
|---|---|---|---|
| | | Наименование | Представление в ФОС[3] |
| У21 | Способность использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами. | Отчет по практике (пункт 2.2) | |
| З1 | Способность сформулировать порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов | Отчет по практике (пункт 1.1) Собеседование | |
| З2 | Способность перечислить типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов | Отчет по практике (раздел 1.1) Собеседование | |
| З3 | Способность перечислить формы расчетов и технологии совершения расчетных операций | Отчет по практике (пункт 1.2) Собеседование | |
| З4 | Способность сформулировать содержание и порядок заполнения расчетных документов | Отчет по практике (пункт 1.2) Собеседование | |
| З5 | Способность порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней | Отчет по практике (пункт 1.3) Собеседование | |
| З6 | Способность сформулировать порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО) | Отчет по практике (пункт 1.4) Собеседование | |
| З7 | Способность сформулировать порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации | Отчет по практике (пункт 1.4) Собеседование | |
| З8 | Способность сформулировать порядок проведения и отражения в учете операций международных расчетов с использованием различных форм | Отчет по практике (пункт 2.1) Собеседование | |
| З9 | Способность сформулировать порядок осуществления и отражения в учете переоценки средств в иностранной валюте | Отчет по практике (пункт 2.1) Собеседование | |
| З10 | Способность сформулировать порядок расчета размеров открытых валютных позиций | Отчет по практике (пункт 2.1) Собеседование | |
| З11 | Способность сформулировать порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля | Отчет по практике (пункт 2.1) Собеседование | |
| З12 | Способность перечислить меры, направленные на предотвращение | Отчет по практике | |

| Код результата обучения | Показатель[2] овладения результатами обучения | Оценочные средства | |
|---|---|---|---|
| | | Наименование | Представление в ФОС[3] |
| | использования транснациональных операций для преступных целей | (пункт 2.1) Собеседование | |
| З13 | Способность перечислить условия и порядок выдачи платежных карт | Отчет по практике (пункт 2.2) Собеседование | |
| З14 | Способность перечислить технологии расчетов с использованием платежных карт, правила их учета, документы, необходимые для оформления операций с платежными картами | Отчет по практике (пункт 2.2) Собеседование | |
| З15 | Способность перечислить типичные нарушения при совершении операций с платежными картами | Отчет по практике (пункт 2.2) Собеседование | |

## 4 Описание процедуры оценивания

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение студентом запланированных по практике результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом. Результаты обучения по практике, уровень сформированности компетенций оцениваются по четырёх бальной шкале оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

В установленные программой практики сроки студентом оформляется и сдаётся руководителю практики от Филиала письменный отчет по практике с приложением отчетных документов (дневник практики, аттестационный лист, характеристика). На зачете студент защищает отчет по практике. Устный доклад может быть представлен в форме сообщения или в форме презентации.

**Критерии оценивания устного ответа**

(оценочное средство – собеседование)

**5 баллов** - ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

**4 балла** - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна
- две неточности в ответе.

**3 балла** – ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

**2 балла** – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

**Критерии оценивания письменной работы**

(оценочное средство: отчет по практике).

**5 баллов** - отчет по практике сдан в установленный срок, оформление и содержание соответствует предъявляемым требованиям. Работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения. В отчете представлена информация об объекте практики, индивидуальное задание выполнено в полном объеме, приведены статистические сведения, информация нормативно-правового характера, данные отечественной и зарубежной литературы. Студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его; владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.

**4 балла** – отчет по практике сдан в установленный срок, оформление и содержание соответствует предъявляемым требованиям. В отчете представлена информация об объекте практики, индивидуальное задание выполнено в полном объеме, но допущены одна-две ошибки, приведены статистические сведения, информация нормативно-правового характера, данные отечественной и зарубежной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

**3 балла** – отчет по практике не сдан в установленный срок, оформление и содержание соответствует предъявляемым требованиям не в полном объеме. В отчете представлена не полная информация об объекте практики, индивидуальное задание выполнено не в полном объеме. Выводы сделаны, но не обоснованы. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы, допущено более двух ошибок в оформлении работы.

**2 балла** - отчет по практике не сдан в установленный срок, оформление и содержание не соответствует предъявляемым требованиям; индивидуальное задание не выполнено, выводы отсутствуют. Допущено значительное количество ошибок в оформлении работы.

Результирующая оценка по практике выставляется с учетом трёх оценок по формуле:

$$О\ рез. = 0{,}3\ х\ Одоклад + 0{,}3\ х \cdot Оотчет + 0{,}4\ х \cdot Оотзыв, где$$

Одоклад - оценка за устный доклад на защите;
Оотчет - оценка за оформленный письменно отчет, включающий дневник по практике;
Оотзыв – оценка, рекомендуемая руководителем практики от предприятия (организации).
Результирующая оценка округляется арифметически (≥0,5 = 1).

**Критерии выставления результирующей оценки студенту на зачете**

| Оценка по промежуточной аттестации | Характеристика качества сформированности компетенций |
|---|---|

| | |
|---|---|
| «отлично» | Студент демонстрирует владение первоначальным практическим опытом, сформированность общих и профессиональных компетенций на продвинутом уровне: при выполнении задания по практике студент проявил самостоятельность, творческий подход и инициативу, сделал правильные, глубокие выводы, внес предложения; отчетные документы сданы в установленные сроки; отчет написан грамотно, оформлен в соответствии с требованиями; на защите студент умеет тесно увязать теорию с практикой, логически верно, аргументировано и ясно дать ответы на поставленные вопросы; демонстрирует понимание сущности и социальной значимости своей будущей профессии, интерес к ней; демонстрирует умение принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях, нести за них ответственность; владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. |
| «хорошо» | Студент демонстрирует владение первоначальным практическим опытом, сформированность общих и профессиональных компетенций на базовом уровне: при выполнении задания по практике студент проявил самостоятельность, сделал правильные, но не глубокие выводы, допускаются незначительные ошибки, неточности; отчетные документы сданы в установленные сроки; отчет написан грамотно, оформлен в соответствии с требованиями; на защите студент логически верно даёт ответы на поставленные вопросы; демонстрирует понимание сущности и социальной значимости своей будущей профессии; демонстрирует умение принимать решения в стандартных ситуациях; владеет навыками и приемами выполнения практических задач. |
| «удовлетворительно» | Студент демонстрирует владение первоначальным практическим опытом, сформированность общих и профессиональных компетенций на пороговом уровне: при выполнении задания не проявил глубоких теоретических знаний и умений применять их на практике, имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей; при оформлении отчета допущены значительные ошибки, недостаточно правильные формулировки, отсутствуют выводы и/или предложения; студент испытывает затруднения при выполнении практических работ, при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. |
| «неудовлетворительно» | Студент демонстрирует владение первоначальным практическим опытом, сформированность общих и профессиональных компетенций на уровне ниже порогового: не выполнено задание по практике; студент не представил в срок отчетные документы; на защите студент демонстрирует неспособность отвечать на поставленные вопросы, выражает отсутствие интереса к будущей профессии, не показывает навыки и приемы выполнения практических задач. |

## 5. Примеры оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

### 5.1 Примеры заданий на практику:

Задание 1.

Ознакомиться с порядком оценки состояния расчетного счета клиента, ведения картотеки неоплаченных расчетных документов. Оформить выписку из лицевого счета клиента.

Осуществить работу по расчету суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; отразить в учете операции по расчетным счетам клиентов.

Ознакомиться с порядком оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.

Ознакомиться с видами платежных документов, порядком проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Оформить платежные документы по расчетам платежными поручениями, платежными требованиями, аккредитивами, инкассо.

Осуществить анализ безналичных расчетов банка.

Ознакомиться с порядком оформления и отражения в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней.

Ознакомиться с порядком оформления и отражения в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.

Ознакомиться с порядком проведения межбанковских расчетов.

Ознакомиться с порядком проведения и формами международных расчетов, мерами, направленными на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.

Ознакомиться с порядком проведения конверсионных операций по счетам клиентов; расчета и взыскания сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций. Рассчитать открытую валютную позицию.

Осуществить анализ валютных операций банка.

Ознакомиться с порядком оформления выдачи клиентам платежных карт.

Ознакомиться с порядком оформления и отражения в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ
рабочей программы дисциплины

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры, протокол №8 от «20» мая 2023 г.
Внесены дополнения и изменения в информационном обеспечении реализации программы, перечне основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 202__-202__ учебном году на заседании кафедры, протокол № __ от « » 202 г.

Внесены дополнения и изменения _____
_____
_____
_____
_____

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 202__-202__ учебном году на заседании кафедры, протокол № __ от « » 202 г.

Внесены дополнения и изменения _____
_____
_____
_____
_____