



САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
SAMARA UNIVERSITY

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРАКТИКИ
ОЗНАКОМИТЕЛЬНАЯ ПРАКТИКА

Код плана	<u>380301-2023-О-ПП-4г00м-80</u>
Основная образовательная программа высшего образования по направлению подготовки (специальности)	<u>38.03.01 Экономика</u>
Профиль (программа)	<u>Банки, финансы и инвестиции</u>
Квалификация (степень)	<u>Бакалавр</u>
Блок, в рамках которого происходит освоение модуля (дисциплины)	<u>Б2</u>
Шифр дисциплины (модуля)	<u>Б2.О.01(У)</u>
Институт (факультет)	<u>Институт экономики и управления</u>
Кафедра	<u>экономики</u>
Форма обучения	<u>очная</u>
Курс, семестр	<u>1 курс, 2 семестр</u>
Форма промежуточной аттестации	<u>зачет с оценкой</u>

Самара, 2023

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Паспорт фонда оценочных средств

Планируемые образовательные результаты	Этапы формирования компетенции	Оценочное средство
ОПК-1 Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач		
ОПК-1.1 Обладает фундаментальными знаниями (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач		
<p>знать: основные экономические понятия, категории, законы, закономерности, зависимости; уметь: применять фундаментальные знания в области экономической теории при решении прикладных задач; владеть: навыками принятия решений при изучении прикладных задач</p>	<p>Провести анализ и отследить динамику экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта</p>	<p>Письменный отчет, собеседование</p>
ОПК-1.2 Применяет математический аппарат с использованием графического и/или алгебраического методов для решения типовых экономических задач		
<p>знать: основные графические и алгебраические методы для решения типовых задач; уметь: применять математический аппарат с использованием графического и/или алгебраического метода определения локального экстремума для решения типовых экономических задач условной оптимизации; владеть: навыками применения математического аппарата для решения типовых экономических задач</p>	<p>Провести анализ и отследить динамику экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта</p>	<p>Письменный отчет, собеседование</p>

ОПК-1.3 Осуществляет исследования реальной экономической ситуации с применением изученных методов фундаментальной экономической науки: микро- и макроэкономики		
<p>знать: основы макро- и микроэкономики;</p> <p>уметь: изучать и анализировать реальную экономическую ситуацию с применением изученных методов фундаментальной экономической науки;</p> <p>владеть: способностью содержательно интерпретировать формальные выводы теоретических моделей</p>	Провести анализ и отследить динамику экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта	Письменный отчет, собеседование
ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач		
ОПК-2.1 Осуществляет поиск и сбор информации на основе поставленных целей для решения экономических задач		
<p>Знать: основные источники информации на основе поставленных целей для решения экономических задач</p> <p>Уметь: проводить сбор информации на основе поставленных целей для решения экономических задач</p> <p>Владеть: навыками поиска и сбора информации на основе поставленных целей для решения экономических задач</p>	Используя открытые источники, собрать информацию и дать характеристику текущей экономической ситуации.	Письменный отчет, собеседование
ОПК-2.2 Выбирает и применяет рациональные методы и инструменты для обработки статистических данных		
<p>Знать: методы и инструменты для обработки статистических данных</p> <p>Уметь: выбирать и применять рациональные методы и инструменты для обработки статистических данных</p> <p>Владеть: навыками расчетов на основании методов и инструментов для обработки статистических данных</p>	Используя открытые источники, собрать информацию и дать характеристику текущей экономической ситуации.	Письменный отчет, собеседование
ОПК-2.3 Анализирует и содержательно интерпретирует полученные результаты для решения поставленных экономических задач		

<p>знать: алгоритмы анализа полученных результатов для решения экономических задач; уметь: анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты для решения поставленных задач; владеть: навыками решения поставленных экономических задач после анализа полученных результатов</p>	<p>Ознакомиться с общими сведениями о хозяйствующем субъекте: организационно-правовой формой, составом учредителей, ресурсной базой, отраслевыми особенностями деятельности.</p>	<p>Письменный отчет, собеседование</p>
<p>ОПК-3 Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне</p>		
<p>ОПК-3.1 Проводит аналитическое исследование закономерности поведения экономических субъектов с использованием современного инструментария, программных и информационных систем</p>		
<p>знать: закономерности поведения экономических субъектов; уметь: проводить аналитическое исследование закономерности поведения экономических субъектов с использованием современного инструментария, программных и информационных систем; владеть: навыками аналитических исследований закономерностей поведения экономических субъектов с использованием современного инструментария, программных и информационных систем</p>	<p>Провести анализ и отследить динамику экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта</p>	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>
<p>ОПК-3.2 Содержательно объясняет природу экономических процессов</p>		
<p>знать: основные экономические процессы и отношения между экономическими субъектами в данной институциональной среде; уметь: содержательно объяснять природу экономических процессов; владеть: навыками содержательного обсуждения природы экономических процессов</p>	<p>Ознакомиться с общими сведениями о хозяйствующем субъекте: организационно-правовой формой, составом учредителей, ресурсной базой, отраслевыми особенностями деятельности</p>	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>
<p>ОПК-3.3 Выявляет закономерности развития экономических процессов на микро- и макроуровне</p>		
<p>знать: закономерности развития экономических процессов на микро- и макроуровне; уметь: выявлять</p>	<p>Провести анализ и отследить динамику экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта</p>	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>

закономерности развития экономических процессов на микро- и макроуровне; владеть: навыками выявления закономерностей развития экономических процессов на микро- и макроуровне		
ОПК-5 Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач		
ОПК-5.1 Понимает базовые принципы функционирования современных информационных технологий и программных средств		
знать: базовые принципы функционирования современных информационных технологий и программных средств; уметь: понимать базовые принципы функционирования современных информационных технологий и программных средств; владеть: навыками работы базовых принципов функционирования современных информационных технологий и программных средств	Провести анализ и отследить динамику экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта	Письменный отчет, собеседование
ОПК-5.2 Демонстрирует умение рационально выбирать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач		
знать: оптимальный способ выбора современных информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач; уметь: рационально выбирать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач; владеть: навыками выбора современных информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач	Провести анализ и отследить динамику экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта	Письменный отчет, собеседование
ОПК-5.3 Демонстрирует навыки использования современных информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач		
знать: современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач; уметь: использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач; владеть:	Провести анализ и отследить динамику экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта	Письменный отчет, собеседование

навыками использования современных информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач		
ОПК-6 Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности		
ОПК 6.1 Понимает принципы работы современных информационных технологий		
знать: принципы работы современных информационных технологий; уметь: работать с современными информационными технологиями; владеть: навыками принципа работы современных информационных технологий	Используя открытые источники, собрать информацию и дать характеристику текущей экономической ситуации.	Письменный отчет, собеседование
ОПК-6.2 Демонстрирует умение рационально выбирать современные информационные технологии для решения задач профессиональной деятельности		
знать: главные особенности и отличия современных информационных технологий для решения задач профессиональной деятельности; уметь: рационально выбирать современные информационные технологии для решения задач профессиональной деятельности; владеть: навыками рационального выбора современных информационных технологий для решения задач профессиональной деятельности	Провести анализ и отследить динамику экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта	Письменный отчет, собеседование
ОПК-6.3 Использует современные информационные технологии для решения задач профессиональной деятельности		
знать: современные информационные технологии для решения задач профессиональной деятельности; уметь: использовать современные информационные технологии для решения задач профессиональной деятельности; владеть: навыками использования современных информационных технологий для решения задач профессиональной деятельности	Используя открытые источники, собрать информацию и дать характеристику текущей экономической ситуации.	Письменный отчет, собеседование

2. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

2.1 Письменный отчет

2.1.1 Содержание и оформление письменного отчета

По итогам прохождения ознакомительной практики обучающийся предоставляет руководителю практики от университета письменный отчет, содержащий следующие элементы:

1. Титульный лист.
2. Задание(я) для выполнения определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью (сбор и анализ данных и материалов, проведение исследований).
3. Описательная часть (*в соответствии с рабочей программой практики*).
4. Список использованных источников.
5. Приложения (при наличии).

Письменный отчет по практике в рамках описательной части включает разделы:

Раздел 1. Общая характеристика деятельности хозяйствующего субъекта.

Раздел 2. Характеристика организационно-управленческой структуры хозяйствующего субъекта, функциональные взаимосвязи подразделений и служб

Раздел 3. Анализ и динамика экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта.

В разделе 1 должно быть отражено выполнение следующих заданий, направленных на формирование компетенций:

Формируемые компетенции и индикаторы её достижения:

ОПК-6 Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности

ОПК 6.1 Понимает принципы работы современных информационных технологий

ОПК-6.3 Использует современные информационные технологии для решения задач профессиональной деятельности

ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач

ОПК-2.1 Осуществляет поиск и сбор информации на основе поставленных целей для решения экономических задач

ОПК-2.2 Выбирает и применяет рациональные методы и инструменты для обработки статистических данных

Содержание задания:

1. Характеристика деятельности хозяйствующего субъекта (отрасль деятельности, виды деятельности, объем реализации товаров (работ, услуг)), анализ рыночной позиции)

Ответ: характеристика отраслевой деятельности хозяйствующего субъекта; номенклатура товаров, услуг;

В разделе 2 должно быть отражено выполнение следующих заданий, направленных на формирование компетенций:

Формируемая (ые) компетенция (ии) (индикатор(ы) её достижения):

ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач

ОПК-2.3 Анализирует и содержательно интерпретирует полученные результаты для решения поставленных экономических задач

ОПК-3 Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне

ОПК-3.2 Содержательно объясняет природу экономических процессов

Содержание задания:

2. Организационно-управленческая структура хозяйствующего субъекта, финансово-экономического блока, функциональные взаимосвязи подразделений и служб

Ответ: характеристика функциональных взаимосвязей подразделений и служб хозяйствующего субъекта

В разделе 3 должно быть отражено выполнение следующих заданий, направленных на формирование компетенций:

Формируемая (ые) компетенция (ии) (индикатор(ы) её достижения):

ОПК-1 Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач

ОПК-1.1 Обладает фундаментальными знаниями (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач

ОПК-1.2 Применяет математический аппарат с использованием графического и/или алгебраического методов для решения типовых экономических задач

ОПК-1.3 Осуществляет исследования реальной экономической ситуации с применением изученных методов фундаментальной экономической науки: микро- и макроэкономики

ОПК-3 Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне

ОПК-3.1 Проводит аналитическое исследование закономерности поведения

экономических субъектов с использованием современного инструментария, программных и информационных систем

ОПК-3.3 Выявляет закономерности развития экономических процессов на микро- и макроуровне

ОПК-5 Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач

ОПК-5.1 Понимает базовые принципы функционирования современных информационных технологий и программных средств

ОПК-5.2 Демонстрирует умение рационально выбирать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач

ОПК-5.3 Демонстрирует навыки использования современных информационных технологий и

программных средств при решении профессиональных задач

ОПК-6 Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности

ОПК-6.2 Демонстрирует умение рационально выбирать современные информационные технологии для решения задач профессиональной деятельности

Содержание задания:

3.1 Анализ статистических данных о деятельности хозяйствующего субъекта (динамика финансово-экономических показателей).

3.2 Расчет коэффициентов, характеризующих финансово-экономическую деятельность хозяйствующего субъекта

Ответ: анализ финансово-экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта за несколько временных промежутков; расчет и анализ коэффициентов характеризующих финансово-экономическую деятельность хозяйствующего субъекта (финансовая устойчивость, задолженности и пр.).

Рекомендуемый объём отчета составляет 30 страниц машинописного текста. Страницы текста и приложений должны соответствовать формату А4. Выполнение работ обязательно осуществлять в печатном виде, через 1,5 интервал, шрифт TimesNewRoman, кегль 14.

Оформление письменного отчета по практике осуществляется в соответствии общими требованиями к учебным текстовым документам, установленными в Самарском университете.

2.1.2 Критерии оценки письменного отчета

Оценка 5 («отлично») – выставляется, если отчет носит исследовательский характер,

имеет грамотно изложенную постановку задач практики, содержит глубокий анализ, логичное, последовательное изложение материала с соответствующими выводами и обоснованными предложениями, технические требования к оформлению отчета выполнены полностью.

Оценка 4 («хорошо») – выставляется, если отчет имеет грамотно изложенную постановку задачи практики, содержит анализ, логичное, последовательное изложение

материала с соответствующими выводами и предложениями, технические требования к оформлению отчета выполнены полностью.

Оценка 3 («удовлетворительно») – выставляется, если отчет содержит анализ поставленных задач, имеет непоследовательное изложение материала с выводами и предложениями, технические требования к оформлению отчета выполнены с незначительными нарушениями.

Оценка 2 («неудовлетворительно») – выставляется, если в отчете не изложен в полном объеме анализ поставленных задач, отсутствует последовательное изложение материала с выводами и предложениями, имеются грубые нарушения технических требований к оформлению отчета.

2.2 Устный доклад к письменному отчету

2.2.1 Содержание и сопровождение устного доклада к письменному отчету

Доклад по отчету по практике проводится в форме презентации в учебной аудитории с применением презентационного оборудования (проектор, экран, ноутбук/ компьютер). Презентация должна содержать не менее 10-12 слайдов с использованием возможностей анимации и различного оформления. Приветствуется наличие в презентации звукового сопровождения (комментариев) и наглядных примеров (видеозаписей и фотоизображений).

В докладе озвучиваются поставленные цель и задачи практики, а также способы и методы, применяемые для их решения. Приводятся основные результаты проведенного исследования. Анализ данных представляется в виде таблиц, графиков, рисунков, диаграмм. В заключении демонстрируются выводы и предложения.

В устном докладе должно быть отражено выполнение следующих заданий, направленных на формирование компетенций:

Формируемая компетенция (индикатор её достижения): ОПК-3 (Индикаторы ОПК-3.1 и ОПК-3.2, ОПК-3.3)

Содержание задания: провести анализ экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта за отчетный период

Ответ должен содержать оценку экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта за последний отчетный период

Содержание задания: провести анализ динамики экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта за последние три последних отчетных периода

Ответ должен содержать оценку динамики экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта за три последних отчетных периода

Содержание задания: ознакомиться с общими сведениями о хозяйствующем субъекте

Ответ должен содержать общие сведения о хозяйствующем субъекте

Содержание задания: изучить организационно- правовую форму хозяйствующего субъекта и состав его учредителей

Ответ должен содержать информацию об организационно- правовой форме хозяйствующего субъекта и составе его учредителей

Содержание задания: ознакомиться с ресурсной базой, отраслевыми особенностями деятельности хозяйствующего субъекта

Ответ должен содержать информацию об отраслевых особенностях хозяйствующего субъекта и его ресурсной базе

2.2.2 Критерии оценки устного доклада к письменному отчету

Оценка 5 («отлично») – обучающийся демонстрирует высокий уровень умения анализировать и использовать различные источники информации, уверенно транслирует результаты исследования и отстаивает свою точку зрения.

Оценка 4 («хорошо») - обучающийся демонстрирует высокий уровень умения анализировать и использовать различные источники информации, не уверенно транслирует результаты исследования, не отстаивая свою точку зрения;

Оценка 3 («удовлетворительно») - обучающийся использует современные методы и методики анализа и использования различных источников информации, не уверенно транслирует результаты исследования, не отстаивая свою точку зрения;

Оценка 2 («неудовлетворительно») - обучающийся не умеет анализировать и использовать различные источники информации, не способен транслировать результаты исследования.

2.3 Собеседование по содержанию письменного отчета, устного доклада и результатам практики

2.3.1 Контрольные вопросы к собеседованию по содержанию письменного отчета, устного доклада и результатам практики:

ОПК-1 Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач

Содержание вопроса (задания):

Опишите какие прикладные задачи были решены в данной работе (с применением знаний экономической теории)?

Ответ: Знания экономической теории находят свое применение в решении различных прикладных задач в сфере экономики и бизнеса; Проведен анализ конкурентной среды в выбранной отраслевой области;

Содержание вопроса (задания):

Опишите финансово-экономическую сферу деятельности рассматриваемого субъекта

Ответ: Описание финансово-экономическую сферу деятельности рассматриваемого субъекта

Содержание вопроса (задания):

Оцените социально-экономическое положение рассматриваемого субъекта

Ответ: описать социально-экономическое положение рассматриваемого субъекта

ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных,

необходимых для решения поставленных экономических задач

Содержание вопроса (задания):

Опишите процедуру и порядок сбора и обработки статистических данных в данной работе

Ответ: описание процедуры и порядка сбора и обработки статистических данных по выбранному субъекту

Содержание вопроса (задания):

Как проводился статистический анализ данных?

Ответ: озвучить алгоритм статистического анализа данных

Содержание вопроса (задания):

Проводилась ли оценка погрешности результатов анализа данных?

Ответ: нет, оценка не проводилась (оценка проводилась)

ОПК-3 Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне

Содержание вопроса (задания):

Опишите алгоритм анализа влияния микроэкономических процессов на деятельность и основные показатели рассматриваемого субъекта

Ответ: описание алгоритма анализа влияния микроэкономических процессов на деятельность и основные показатели рассматриваемого субъекта

Содержание вопроса (задания):

Опишите алгоритм анализа влияния макроэкономических процессов на деятельность и основные показатели рассматриваемого субъекта

Ответ: описание алгоритма анализа влияния макроэкономических процессов на деятельность и основные показатели рассматриваемого субъекта

Содержание вопроса (задания):

Проведите анализ влияния вышеуказанных процессов. Какой из них оказывает бОльшее влияние на деятельность и финансовые показатели рассматриваемого субъекта?

Ответ: развернутый ответ по результатам анализа влияния макро- и микроэкономических процессов и вывод по вопросу бОльшего влияния на деятельность и финансовые показатели рассматриваемого субъекта

ОПК-5 Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач

Содержание вопроса (задания):

Какие информационные технологии и программные средства были использованы в данной работе?

Ответ: перечень информационных технологий и программных средств, применяемых в данной работе

Содержание вопроса (задания):

Чем был обоснован выбор данных информационных технологий?

Ответ: обоснование выбора данных информационных технологий

Содержание вопроса (задания):

Какие достоинства/недостатки были выявлены при работе с теми или иными программными средствами?

Ответ: перечень достоинств/недостатков, выявленных при работе с теми или иными программными средствами

ОПК-6 Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности

Содержание вопроса (задания):

Какие задачи профессиональной деятельности рассматриваемого субъекта можно решить с применением современных информационных технологий?

Ответ:

Перечень задач профессиональной деятельности рассматриваемого субъекта, которые можно решить с применением современных информационных технологий

Содержание вопроса (задания):

Укажите (по возможности) достоинства и недостатки работы информационных технологий, используемых при работе с рассматриваемым субъектом

Ответ: перечень достоинств и недостатков работы информационных технологий, используемых при работе с рассматриваемым субъектом

2.3.2 Критерии оценки собеседования по содержанию письменного отчета, устного доклада по результатам практики

Оценка 5 («отлично») – обучающийся смог показать прочные знания основных положений фактического материала, умение самостоятельно решать профессиональные задачи, свободно использовать справочную и научную литературу, делать обоснованные выводы по результатам практики;

Оценка 4 («хорошо») – обучающийся смог показать прочные знания основных положений фактического материала, умение самостоятельно решать практические задачи, ориентироваться в рекомендованной справочной и научной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты анализа конкретных проблемных ситуаций;

Оценка 3 («удовлетворительно») – обучающийся смог показать знания основных положений фактического материала, умение получить с помощью преподавателя правильное решение практической задачи, обучающийся знаком с рекомендованной справочной и научной литературой;

Оценка 2 («неудовлетворительно») – при ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений фактического материала, неумение находить решение поставленной перед ним задачи, обучающийся не знаком с рекомендованной литературой.

3. ПРОВЕДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ И ОЦЕНИВАНИЕ СФОРМИРОВАННОСТИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ

Критерии оценки и процедура проведения промежуточной аттестации

Оценка по результатам прохождения практики включает в себя:

- 1) оценку, полученную в отзыве работника от профильной организации о прохождении практики (при прохождении практики в профильной организации);
- 2) оценку письменного отчета о прохождении практики, которая дается руководителем практики от кафедры (университета);
- 3) оценка устного доклада обучающегося;
- 4) оценка результатов собеседования.

Итоговая оценка рассчитывается по формуле:

$$O_u = \frac{O_1 + O_2 + O_3 + O_4}{4},$$

где

O_1 – оценка, полученная в отзыве;

O_2 – оценка письменного отчета;

O_3 – оценка устного доклада;

O_4 – оценка по результатам собеседования

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Самарский национальный исследовательский
университет имени академика С.П. Королева»



САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
SAMARA UNIVERSITY

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРАКТИКИ
ПРАКТИКА ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УМЕНИЙ И ОПЫТА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Код плана	<u>380301-2023-О-ПП-4г00м-80</u>
Основная образовательная программа высшего образования по направлению подготовки (специальности)	<u>38.03.01 Экономика</u>
Профиль (программа)	<u>Банки, финансы и инвестиции</u>
Квалификация (степень)	<u>Бакалавр</u>
Блок, в рамках которого происходит освоение модуля (дисциплины)	<u>Б2</u>
Шифр дисциплины (модуля)	<u>Б2.В.02(П)</u>
Институт (факультет)	<u>Институт экономики и управления</u>
Кафедра	<u>экономики</u>
Форма обучения	<u>очная</u>
Курс, семестр	<u>3 курс, 6 семестр</u>
Форма промежуточной аттестации	<u>зачет с оценкой</u>

Самара, 2023

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Паспорт фонда оценочных средств

Планируемые образовательные результаты	Этапы формирования компетенции	Оценочное средство
ПК-2 Способен разработать отдельные функциональные направления управления рисками		
ПК-2.1 Демонстрирует способность понимать, совершенствовать и применять современный инструментарий в ходе исследований в рамках профессиональной деятельности		
<p>Знать: набор современного инструментария в ходе исследований в рамках профессиональной деятельности</p> <p>Уметь: применять современный инструментарий в ходе исследований в рамках профессиональной деятельности</p> <p>Владеть: навыками применения современного инструментария в ходе исследований в рамках профессиональной деятельности</p>	<p>Общая характеристика организации и отраслевые особенности ее деятельности.</p> <p>Анализ методов оценки платежеспособности заемщика, в системе управления кредитным риском.</p> <p>Обоснование основных параметров кредита.</p> <p>Расчет эффективности использования заемных средств с учетом рисков, возникающих на этапе обслуживания кредита.</p>	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>
ПК-2.2 Предлагает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводит их экономическую оценку		
<p>Знать: Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам; виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля кредитной организации.</p> <p>Уметь: осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом специфики банковской деятельности; использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя</p> <p>Владеть: навыками мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>	<p>Изучение проблем (рисков), возникающих в операционной деятельности коммерческого банка (НКО) и пути их решения.</p> <p>Анализ методов оценки платежеспособности заемщика, в системе управления кредитным риском.</p> <p>Выявление недостатков и резервов улучшения деятельности организации по результатам анализа.</p> <p>Расчет эффективности использования заемных средств с учетом рисков, возникающих на этапе обслуживания кредита.</p> <p>Составление отчета по практике и подготовка доклада с презентацией.</p>	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>
ПК-2.6 Демонстрирует способность понимать, совершенствовать и применять цифровой инструментарий в ходе исследований в рамках профессиональной деятельности		
<p>Знать: цифровые инструменты исследований в рамках</p>	<p>Оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика</p>	<p>Письменный отчет, устный доклад,</p>

<p>профессиональной деятельности. Уметь: применять цифровой инструментарий в ходе исследований в рамках профессиональной деятельности. Владеть: навыками и применения цифрового инструментария в ходе исследований в рамках профессиональной деятельности</p>	<p>на примере юридического (физического) лица – клиента банка. Составление отчета по практике и подготовка доклада с презентацией.</p>	<p>собеседование</p>
<p>ПК-3 Способен осуществлять консультационное сопровождение сделок</p>		
<p>ПК-3.1 Способен анализировать и проверять финансовое положение заемщика</p>		
<p>Знать: методы и приемы анализа финансовой отчетности, классификацию методов и приемов финансового анализа; алгоритмы анализа финансовой отчетности; систему показателей, характеризующих финансовое состояние, и методы их определения (анализ ликвидности, деловой активности организации, платежеспособности, анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли). Уметь: работать с источниками данных по платежеспособности объекта исследования; использовать экспресс-методы оценки платежеспособности; использовать технологии анализа платежеспособности и кредитоспособности заемщика; определять финансовое состояние заемщика; производить анализ ликвидности, деловой активности, платежеспособности объекта оценки; сравнивать показатели прибыли организации, выявлять динамику, формулировать выводы. Владеть: навыками первичной проверки и оценки заемщика; анализа хозяйственной деятельности объекта исследования.</p>	<p>Анализ методов оценки платежеспособности заемщика, в системе управления кредитным риском. Оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика на примере юридического (физического) лица – клиента банка. Оценка кредитоспособности и платежеспособности предприятия – потенциального заемщика коммерческого банка. Обоснование основных параметров кредита. Расчет эффективности использования заемных средств с учетом рисков, возникающих на этапе обслуживания кредита. Составление отчета по практике и подготовка доклада с презентацией.</p>	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>
<p>ПК-3.2 Способен осуществлять консультирование заемщика</p>		
<p>Знать: порядок оформления и оценки предмета залога; классификацию кредитных продуктов для физических и юридических лиц. Уметь: осуществлять подбор кредитных продуктов; производить финансовые вычисления по кредитным продуктам; использовать кредитные калькуляторы Владеть: навыками расчета суммы требуемого кредита и информирование заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему; составления графика платежей по кредиту и процентам</p>	<p>Анализ методов оценки платежеспособности заемщика, в системе управления кредитным риском. Оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика на примере юридического (физического) лица – клиента банка. Оценка кредитоспособности и платежеспособности предприятия – потенциального заемщика коммерческого банка. Обоснование основных</p>	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>

	параметров кредита Составление отчета по практике и подготовка доклада с презентацией.	
ПК-3.3 Способен осуществлять правовое сопровождение заемщика на этапе возникновения задолженности		
Знать: Банковское законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты Российской Федерации в области кредитования. Уметь: вести мониторинг финансового положения заемщика. Владеть: навыками планирования мероприятий, направленных на повышение качества правовой и экономической защиты заемщика.	Оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика на примере юридического (физического) лица – клиента банка. Выявление резервов улучшения деятельности организации по результатам финансового анализа заемщика. Составление отчета по практике и подготовка доклада с презентацией.	Письменный отчет, устный доклад, собеседование
ПК-4 Способен осуществлять брокерскую деятельность		
ПК-4.2 Способен анализировать состояние рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов		
Знать: методы и инструменты экономического и финансового анализа; принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО); методы и инструменты оценки эмитента и ценных бумаг эмитента; Уметь: работать с большим объемом информации; производить экономический и финансовый анализ компании; производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов; применять информационные и компьютерные технологии Владеть: навыками макроэкономического анализа, анализа отраслей, секторов экономики; фундаментального анализа эмитентов и их ценных бумаг; анализа инвестиционных проектов, окупаемости проектов; оценки эмитента и ценных бумаг эмитента.	Изучение инвестиционной деятельности организации, перспектив развития и влияния на финансовое состояние организации. Фундаментальный анализ оценки акций эмитента – исследуемого предприятия. Анализ доходности альтернативных методов вложения денежных средств предприятия на РЦБ (самостоятельное инвестирование, ИДУ, ПИФ, ОФБУ) Составление отчета по практике и подготовка доклада с презентацией.	Письменный отчет, устный доклад, собеседование
ПК-5 Способен осуществлять деятельность по управлению ценными бумагами		
ПК-5.3 Способен оказывать консультационные услуги в области инвестиций		
Знать: законодательство Российской Федерации по ценным бумагам, по защите прав инвесторов и акционеров, о деятельности институтов коллективного инвестирования; текущую конъюнктуру рынка ценных бумаг. Уметь: использовать информационные и компьютерные технологии; работать с нормативными документами, большими	Изучение инвестиционной деятельности организации, перспектив развития и влияния на финансовое состояние организации. Фундаментальный анализ оценки акций эмитента – исследуемого предприятия. Анализ доходности	Письменный отчет, устный доклад, собеседование

<p>объемами информации. владеть: навыками консультирования физических и юридических по вопросам вложения денежных средств в ценные бумаги и иные финансовые инструменты с позиций соотношения доходности и рисков, связанных с такими вложениями.</p>	<p>альтернативных методов вложения денежных средств предприятия на РЦБ (самостоятельное инвестирование, ИДУ, ПИФ, ОФБУ) Составление отчета по практике и подготовка доклада с презентацией.</p>	
<p>УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач</p>		
<p>УК-1.1 Анализирует поставленную задачу и осуществляет поиск информации для ее решения</p>		
<p>Знать: основные источники информации для решения поставленной задачи Уметь: анализировать поставленную задачу Владеть: навыками сбора информации для проведения анализа поставленной задачи</p>	<p>Изучение инвестиционной деятельности организации, перспектив развития и влияния на финансовое состояние организации. Анализ финансово-экономической деятельности организации. Выявление недостатков и резервов улучшения деятельности организации по результатам анализа. Составление отчета по практике и подготовка доклада с презентацией.</p>	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>
<p>УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений</p>		
<p>УК-2.2 Планирует реализацию задач в зоне своей ответственности с учетом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм</p>		
<p>Знать: основные законы и положения, регламентирующие банковскую деятельность в Российской Федерации, Уметь: планировать реализацию задач в зоне своей ответственности с учетом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм. Владеть: навыками определения задач в зоне своей ответственности с учетом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм.</p>	<p>Изучение проблем (рисков), возникающих в операционной деятельности коммерческого банка (НКО) и пути их решения. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. Выявление недостатков и резервов улучшения деятельности организации по результатам анализа. Расчет эффективности использования заемных средств с учетом рисков, возникающих на этапе обслуживания кредита. Составление отчета по практике и подготовка доклада с презентацией.</p>	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>
<p>УК-8 Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении</p>		

чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов		
УК-8.1 Поддерживает безопасные условия в штатном режиме жизнедеятельности;		
<p>Знать: методы и способы сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов.</p> <p>Уметь: создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов</p> <p>Владеть: навыками поддержания в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов.</p>	<p>Составление отчета по практике и подготовка доклада с презентацией.</p>	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>

2. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

2.1 Письменный отчет

2.1.1 Содержание и оформление письменного отчета

По итогам прохождения практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности обучающийся предоставляет руководителю практики от университета письменный отчет, содержащий следующие элементы:

1. Титульный лист.
2. Задание(я) для выполнения определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью (сбор и анализ данных и материалов, проведение исследований).
3. Описательная часть(в соответствии с рабочей программой практики).
4. Список использованных источников.
5. Приложения (при наличии).

Для практики, организованной в банках и небанковских кредитных организациях (НКО) письменный отчет в рамках описательной части включает разделы:

1. Общая характеристика кредитной организации и ее деятельности.
 - 1.2 Анализ динамики и структуры операционной деятельности коммерческого банка (НКО).
 - 1.3 Проблемы (риски), возникающие в операционной деятельности коммерческого банка (НКО) и пути их решения.
2. Анализ методов оценки платежеспособности заемщика в системе управления кредитным риском.

3. Оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика на примере юридического (физического) лица – клиента банка.
4. Инвестиционная деятельность коммерческого банка (НКО), перспективы развития и влияние на финансовое состояние коммерческого банка (НКО).

Для практики, организованной в финансовом отделе (управлении, департаменте) предприятий (организаций, фирм, компаний, корпораций) письменный отчет в рамках описательной части включает разделы*:

1. Общая характеристика деятельности организации.
 - 1.1 Анализ финансового состояния предприятия.
 - 1.2 Выявленные недостатки и резервы улучшения деятельности организации по результатам анализа.
2. Оценка кредитоспособности и платежеспособности предприятия – потенциального заемщика коммерческого банка.
 - 2.1 Обоснование основных параметров кредита (сумма, процентная ставка, срок).
 3. Расчет эффективности использования заемных средств с учетом рисков, возникающих на этапе обслуживания кредита.
 4. Анализ доходности альтернативных методов вложения денежных средств предприятия на РЦБ (самостоятельное инвестирование, ИДУ, ПИФ, ОФБУ)

*в том случае, если финансовые отделы отсутствуют, практика сосредотачивается на тех рабочих местах, где выполняется финансовая работа.

В разделе 1 должно быть отражено выполнение следующих заданий, направленных на формирование компетенций:

ПК-2 (Индикаторы ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.6)

Содержание задания: Рассмотреть и изучить законодательные акты Российской Федерации в финансово-кредитной сфере, в частности в банковской.

Ответ должен содержать основные положения и определения Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1

ПК-3 (Индикатор ПК 3.1, ПК 3.2, ПК 3.3)

Содержание задания: Какую значимость, на ваш взгляд, имеет оценка кредитоспособности заемщика для банка.

Ответ должен подтверждать высокую значимость оценки кредитоспособности заемщика

УК-1 (Индикатор УК 1.1)

Каким документом регламентируются способы ведения бухгалтерского учета?

Ответ: учетной политикой организации

УК-2 (Индикатор 2.2)

Что является объектами бухгалтерского учета?

Ответ: имущество организации, ее обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе ее деятельности.

В разделе 2 должно быть отражено выполнение следующих заданий, направленных на формирование компетенций:

ПК-4 (Индикаторы ПК 4.2)

Перечислите плюсы доверительного управления ценными бумагами для физического лица.

Ответ:

- Не требуются специальные знания. Знания в инвестировании для этого совсем не нужны, активами управляет специализированная компания.
- Экономия времени. Инвестор не тратит время на анализ рынка, его изменений и совершение сделок. Всё, что требуется от инвестора, – это выбрать стратегию.
- Разные стратегии. Если предполагаемый доход по банковскому вкладу всегда один, то при доверительном управлении есть возможность выбрать стратегию с любым уровнем дохода.

ПК-5 (Индикаторы ПК 5.3)

Охарактеризуйте суть технического анализа (определение и основные положения).

Ответ: Технический анализ — это исследование динамики рынка с целью прогнозирования будущего направления движения цен. Базовой основой является анализ графиков цен — «чартов» (от англ. chart — график, диаграмма).

УК-8 (Индикатор УК 8.1)

Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при совершении фактов хозяйственной деятельности?

Ответ: руководитель организации.

Рекомендуемый объём отчета составляет 30 страниц машинописного текста. Страницы текста и приложений должны соответствовать формату А4. Выполнение работ обязательно осуществлять в печатном виде, через 1,5 интервал, шрифт TimesNewRoman, кегль 14.

Оформление письменного отчета по практике осуществляется в соответствии общими требованиями к учебным текстовым документам, установленными в Самарском университете.

2.1.2 Критерии оценки письменного отчета

Оценка 5 («отлично») – выставляется, если отчет носит исследовательский характер, имеет грамотно изложенную постановку задач практики, содержит глубокий анализ, логичное, последовательное изложение материала с соответствующими выводами и обоснованными предложениями, технические требования к оформлению отчета выполнены полностью.

Оценка 4 («хорошо») – выставляется, если отчет имеет грамотно изложенную постановку задач практики, содержит анализ, логичное, последовательное изложение материала с соответствующими выводами и предложениями, технические требования к оформлению отчета выполнены полностью.

Оценка 3 («удовлетворительно») – выставляется, если отчет содержит анализ поставленных задач, имеет непоследовательное изложение материала с выводами и предложениями, технические требования к оформлению отчета выполнены с незначительными нарушениями.

Оценка 2 («неудовлетворительно») – выставляется, если в отчете не изложен в полном объеме анализ поставленных задач, отсутствует последовательное изложение материала с выводами и предложениями, имеются грубые нарушения технических требований к оформлению отчета.

2.2 Устный доклад к письменному отчету

2.2.1 Содержание и сопровождение устного доклада к письменному отчету

Доклад по отчету по практике проводится в форме презентации в учебной аудитории с применением презентационного оборудования (проектор, экран, ноутбук/ компьютер). Презентация должна содержать не менее 12-15 слайдов с использованием возможностей анимации и различного оформления. Приветствуется наличие в презентации звукового сопровождения (комментариев) и наглядных примеров (видеозаписей и фотоизображений).

В докладе озвучиваются поставленные задачи практики, а также способы и методы применяемые для их решения. Приводятся основные результаты проведенного исследования. Анализ данных представляется в виде таблиц, графиков, рисунков, диаграмм. В заключении демонстрируются выводы и предложения.

В устном докладе должно быть отражено выполнение следующих заданий, направленных на формирование компетенций:

ПК-2 (Индикаторы ПК-2.1, ПК-2.2, Пк-2.6)

Содержание задания: Рассмотреть и изучить законодательные акты Российской Федерации в финансово-кредитной сфере, в частности в банковской.

Ответ должен содержать основные положения и определения Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1.

ПК-3 (Индикаторы ПК 3.1,.ПК 3.2,.ПК 3.3)

Какую значимость, на ваш взгляд, имеет оценка кредитоспособности заемщика для банка.

Ответ должен подтверждать высокую значимость оценки кредитоспособности Заемщика.

ПК-4 (Индикаторы ПК 4.2)

Перечислите плюсы доверительного управления ценными бумагами для физического лица.

Ответ:

- Не требуются специальные знания. Знания в инвестировании для этого
- совсем не нужны, активами управляет специализированная компания.
- Экономия времени. Инвестор не тратит время на анализ рынка, его изменений
- и совершение сделок. Всё, что требуется от инвестора, – это выбрать стратегию.
- Разные стратегии. Если предполагаемый доход по банковскому вкладу всегда
- один, то при доверительном управлении есть возможность выбрать стратегию с любым
- уровнем дохода.

ПК-5 (Индикатор ПК 5.3)

Охарактеризуйте суть технического анализа (определение и основные положения).

Ответ: Технический анализ — это исследование динамики рынка с целью прогнозирования будущего направления движения цен. Базовой основой является анализ графиков цен — «чартов» (от англ. chart — график, диаграмма).

УК-1 (Индикатор УК 1.1)

Какое из равенств обязательно в бухгалтерском балансе?

Ответ: равенство итогов и актива и пассива баланса (валюта баланса).

УК-2 (Индикатор 2.2)

Как называют факты хозяйственной деятельности, в результате которых происходят изменения в имуществе или источниках его образования?

Ответ: хозяйственными операциями.

УК-8 (Индикатор УК 8.1)

Каким документом определяется правовой статус бухгалтерской службы?

Ответ: положением о бухгалтерии.

2.2.2 Критерии оценки устного доклада к письменному отчету

Оценка 5 («отлично») – обучающийся демонстрирует высокий уровень умения анализировать и использовать различные источники информации, уверенно транслирует результаты исследования и отстаивает свою точку зрения.

Оценка 4 («хорошо») - обучающийся демонстрирует высокий уровень умения анализировать и использовать различные источники информации, не уверенно транслирует результаты исследования, не отстаивая свою точку зрения;

Оценка 3 («удовлетворительно») - обучающийся использует современные методы и методики анализа и использования различных источников информации, не уверенно транслирует результаты исследования, не отстаивая свою точку зрения;

Оценка 2 («неудовлетворительно») - обучающийся не умеет анализировать и использовать различные источники информации, не способен транслировать результаты исследования.

2.3 Собеседование по содержанию письменного отчета, устного доклада и результатам практики

2.3.1 Контрольные вопросы к собеседованию по содержанию письменного отчета, устного доклада и результатам практики:

ПК-2 (Индикаторы ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.6)

1. Содержание задания: привести классификации рисков в финансово-кредитной сфере по различным признакам.

Ответ должен содержать типы и виды рисков в финансово-кредитной сфере по различным признакам.

2. Содержание задания: проанализировать риски функционирования объекта исследования в текущий период времени.

Ответ должен содержать результаты анализа изменений среды функционирования объекта исследования; факторов, повлиявших на изменения и прогнозирование отраслевых рисков в финансово-кредитной сфере.

3. Содержание задания: обзор законодательства Российской Федерации и отраслевых стандартов по управлению рисками в финансово-кредитной сфере.

В ответе нужно сказать, что включает в себя банковская система Российской Федерации и какими законами осуществляется правовое регулирование банковской деятельности в РФ.

4. Содержание задания: анализ и прогнозирование отраслевых рисков в финансово-кредитной сфере.

Ответ должен содержать анализ полученных результатов оценки деятельности объекта исследования и прогнозирование отраслевых рисков в финансово-кредитной сфере на 1-2 года.

ПК-3 (Индикаторы ПК 3.1., ПК 3.2., ПК 3.3)

1. Дайте развернутый ответ на вопрос, что представляет собой кредитный продукт?

Ответ: Разработанная и утвержденная банком программа сотрудничества с клиентом, связанная с размещением денежных средств от имени банка и за его счет на условиях срочности, возвратности и платности

2. Вам нужно выбрать надёжный банк. Как вы будете действовать? Кратко опишите три шага.

Ответ: Должен содержать творческий подход, но не противоречить законодательству РФ и положениям ЦБ РФ.

3. Проанализируйте полученную информацию и предположите, что относится к этапу предварительной работы по предоставлению кредита?

Ответ: К этапу предварительной работы относится оценка кредитоспособности заемщика

4. Предположите, есть ли разница между понятиями кредитоспособности и платежеспособности?

Ответ: Оценка платежеспособности банками осуществляется, как и в случае с кредитоспособностью, специальными алгоритмами. Основное отличие первого от второго в том, что платежеспособность рассчитывается на конкретный этап времени, а кредитоспособность – это способность выплачивать деньги в будущем

ПК-4 (Индикаторы ПК 4.2)

1. Перечислите минусы доверительного управления ценными бумагами для физического лица

Ответ:

- Прибыль не гарантируется. Любые инвестиции сопряжены с риском не только не получить ожидаемую выгоду, но и потерять вложенные средства.
- Комиссия управляющего. Иногда комиссия управляющего может ощутимо снизить полученную прибыль, особенно если она была небольшая. Помимо комиссий бывают удержания за размещение, вывод денег и другие действия.
- При досрочном выводе средств чаще всего удерживается комиссия. Деньги в доверительное управление с целью инвестирования передаются обычно на долгосрочный период (более 1 года). Если инвестор захочет вывести средства раньше, то ему придётся заплатить комиссию. Может быть и такое, что за период прибыли почти не было, тогда у инвестора высока вероятность забрать сумму даже меньше, чем он передал в управление.

2. Дайте определение портфелю ценных бумаг и перечислите его основные количественно-качественные характеристики.

Ответ: Портфель ценных бумаг — это набор ценных бумаг, обеспечивающий для инвестора удовлетворительные количественно-качественные характеристики финансовых инструментов. Основными количественно-качественными характеристиками являются:

- доходность,
- ликвидность,
- надежность.

3. Опишите рынок ценных бумаг (определение)

Ответ: Рынок ценных бумаг – это совокупность экономических институтов и механизмов, обеспечивающих эффективное взаимодействие между субъектами, испытывающими недостаток финансовых ресурсов, и субъектами, обладающими избытком финансовых ресурсов и стремящимися инвестировать его с целью получения дохода (прибыли).

4. Назовите функции рынка ценных бумаг.

Ответ: Основными функциями рынка ценных бумаг являются:

- привлечение свободных денежных средств в виде инвестиций для развития, для покрытия дефицита бюджетов различных уровней,
- переток капитала из затухающих отраслей в динамичные,
- изменение прав собственности,
- обеспечение дохода от операций с ценными бумагами, включая спекуляцию ими,
- страхование рисков на фондовом рынке (производные финансовые инструменты),
- информационная функция,
- возможность выявления общих тенденций по индикаторам фондового рынка (биржевые индексы).

ПК-5 (Индикатор ПК 5.3)

1. Как называется ценная бумага, дающая право получения фиксированного дивиденда, выплачиваемого из чистой прибыли после уплаты процентов по облигациям?

Ответ: привилегированная акция.

2. Дайте определение понятию «акция» как финансовому инструменту. Какие права акция дает владельцу?

Ответ: Акция представляет собой долевую ценную бумагу, закрепляющую права ее владельца (акционера) на:

- получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
- участие в управлении акционерным обществом;
- часть имущества, остающегося после его ликвидации.

3. Из чего формируется доход по акциям?

Доход по акциям может формироваться из двух основных частей:

- Доход в виде дивидендов.
- Доход от курсовых разниц.

4. На какой срок общество выпускает акции?

Ответ: Акция является бессрочной ценной бумагой (т.е. не имеет формальных ограничений по сроку существования). Она может прекратить свое существование, если перестанет существовать акционерное общество, выпустившее ее. Акционер несет

ограниченную ответственность – он не отвечает личным имуществом по обязательствам акционерного общества.

УК-1 (Индикатор УК 1.1)

1. Каким документом определяется правовой статус бухгалтерской службы?

Ответ: положением о бухгалтерии.

2. Перечислите какие информационно-справочные системы использует бухгалтер в своей

работе (минимум три наименования).

Ответ: «Гарант», «Консультант Плюс», «Кодекс»

3. Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при совершении фактов хозяйственной деятельности?

Ответ: руководитель организации.

УК-2 (Индикатор 2.2)

1. В чем заключается основная цель формирования бухгалтерской отчетности?

Ответ: основная цель формирования бухгалтерской отчетности заключается в информировании различных групп пользователей о финансовом положении и результатах деятельности организации.

2. В чем суть метода балансового обобщения?

Ответ: Метод балансового обобщения подразумевает двойственное отражение системы показателей, сгруппированных по определенным признакам, обеспечивающим взаимосвязанную сбалансированность.

3. Как оцениваются последующие затраты на нематериальные активы?

Ответ: Последующие затраты, понесённые в связи с нематериальным активом после его покупки или завершения, должны признаваться в качестве расходов на момент, когда они понесены, кроме случаев, когда: (а) имеется вероятность того, что эти затраты позволят активу создавать экономические выгоды сверх первоначально определённых норм; и (b) эти затраты могут быть надёжно оценены и отнесены к активу.

УК-8 (Индикатор УК 8.1)

1. При какой структуре организации все работники бухгалтерии подчиняются непосредственно главному бухгалтеру?

Ответ: при линейной структуре организации бухгалтерии.

2. Каким документом регламентируются способы ведения бухгалтерского учета?

Ответ: учетной политикой организации.

3. Перечислите основные требования к ведению бухгалтерского учета. Развернутый ответ не менее 5 позиций.

Ответ:

- соблюдение учетной политики
- непрерывность учета
- метод двойной записи
- обособленность учета имущества, находящегося в собственности организации от имущества собственников
- раздельный учета текущих и капитальных затрат
- ведение учета в валюте РФ.

2.3.2 Критерии оценки собеседования по содержанию письменного отчета, устного доклада по результатам практики

Оценка 5 («отлично») – обучающийся смог показать прочные знания основных положений фактического материала, умение самостоятельно решать профессиональные задачи, свободно использовать справочную и научную литературу, делать обоснованные выводы по результатам практики;

Оценка 4 («хорошо») – обучающийся смог показать прочные знания основных положений фактического материала, умение самостоятельно решать практические задачи, ориентироваться в рекомендованной справочной и научной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты анализа конкретных проблемных ситуаций;

Оценка 3 («удовлетворительно») – обучающийся смог показать знания основных положений фактического материала, умение получить с помощью преподавателя правильное решение практических задач, обучающийся знаком с рекомендованной справочной и научной литературой;

Оценка 2 («неудовлетворительно») – при ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений фактического материала, неумение находить решение поставленных перед ним задач, обучающийся не знаком с рекомендованной литературой.

3. ПРОВЕДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ И ОЦЕНИВАНИЕ СФОРМИРОВАННОСТИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ

3.1 Оценка по результатам прохождения практики включает в себя:

1) оценку, полученную в отзыве работника от профильной организации о прохождении практики (при прохождении практики в профильной организации);

2) оценку письменного отчета о прохождении практики, которая дается руководителем практики от кафедры (университета);

3) оценка устного доклада обучающегося;

4) оценка результатов собеседования.

Итоговая оценка рассчитывается по формуле:

$$O_u = \frac{O_1 + O_2 + O_3 + O_4}{4},$$

где

O_1 – оценка, полученная в отзыве;

O_2 – оценка письменного отчета;

O_3 – оценка устного доклада;

O_4 – оценка по результатам собеседования.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Самарский национальный исследовательский
университет имени академика С.П. Королева»



САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
SAMARA UNIVERSITY

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРАКТИКИ
ПРЕДДИПЛОМНАЯ ПРАКТИКА

Код плана	<u>380301-2023-О-ПП-4г00м-80</u>
Основная образовательная программа высшего образования по направлению подготовки (специальности)	<u>38.03.01 Экономика</u>
Профиль (программа)	<u>Банки, финансы и инвестиции</u>
Квалификация (степень)	<u>Бакалавр</u>
Блок, в рамках которого происходит освоение модуля (дисциплины)	<u>Б2</u>
Шифр дисциплины (модуля)	<u>Б2.В.03(Пд)</u>
Институт (факультет)	<u>Институт экономики и управления</u>
Кафедра	<u>экономики</u>
Форма обучения	<u>очная</u>
Курс, семестр	<u>4 курс, 8 семестр</u>
Форма промежуточной аттестации	<u>зачет с оценкой</u>

Самара, 2023

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Паспорт фонда оценочных средств

Планируемые образовательные результаты	Этапы формирования компетенции	Оценочное средство
ПК-1 Способен подготовить экономическое обоснование инвестиционного проекта		
ПК-1.1 Демонстрирует способность понимать, совершенствовать и применять современный инструментарий в рамках использования проектной методологии в профессиональной деятельности;		
<p>Знать: методы оценки экономической эффективности отрасли в рамках реализации инвестиционного проекта;</p> <p>Уметь: рассчитывать период окупаемости проекта; выбирать вариант инвестиционного проекта;</p> <p>Владеть: навыками прогнозирования доходов и расходов инвестиционного проекта.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - характеристика направлений деятельности, виды товаров и услуг, производимых и предоставляемых хозяйствующим субъектом; - оценка конкурентной позиции хозяйствующего субъекта на рынке. - анализ реализуемых на предприятии инвестиционных проектов; - прогнозирование доходов и расходов инвестиционных проектов. 	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>
ПК-1.2 Способен разработать инвестиционный проект		
<p>Знать: основы экономического анализа при реализации инвестиционного проекта;</p> <p>Уметь: оценивать эффективность проекта; разрабатывать сценарии реализации проекта в зависимости от различных условий внутренней и внешней среды;</p> <p>Владеть: навыками подготовки предложений по инвестиционным проектам в соответствии с критериями их рыночной привлекательности.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - анализ финансового состояния, результатов деятельности и изменений финансового состояния предприятия (организации, учреждения); - анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности; - анализ реализуемых на предприятии инвестиционных проектов; - подготовка предложений по инвестиционным проектам в соответствии с критериями их рыночной привлекательности в условиях неопределенности. 	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>
ПК-1.3 Способен провести аналитический этап экспертизы инвестиционного проекта		
<p>Знать: процессы управления инвестиционными проектами; принципы взаимодействия процессов управления инвестиционными проектами</p> <p>Уметь: анализировать источники финансирования инвестиционного проекта; использовать различные справочно-правовые системы в целях</p>	<ul style="list-style-type: none"> - анализ реализуемых на предприятии инвестиционных проектов; - анализ источников финансирования инвестиционных проектов; - разработка проекта резюме инвестиционного проекта. 	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>

актуализации правовых документов, регулирующих инвестиционный проект Владеть: навыками формирования резюме инвестиционного проекта		
ПК-1.4 Способен сформировать экспертное заключение о возможности реализации инвестиционного проекта		
Знать: методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов; Уметь: разрабатывать документы, отчеты по инвестиционному проекту; Владеть: навыками обоснования необходимости реализации инвестиционного проекта	- анализ реализуемых на предприятии инвестиционных проектов; - анализ источников финансирования инвестиционных проектов; - разработка проекта резюме инвестиционного проекта.	Письменный отчет, устный доклад, собеседование
ПК-2 Способен разработать отдельные функциональные направления управления рисками		
ПК-2.2 Предлагает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводит их экономическую оценку		
Знать: методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям; Уметь: отбирать подходящие методы воздействия на риск и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности Владеть: инструментами анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности;	- характеристика направлений деятельности, виды товаров и услуг, производимых и предоставляемых данным предприятием; - характеристика организационной структуры и органов управления предприятия (организации, учреждения); - анализ применяемых на предприятии методов контроля рисков и управления рисками и дать оценку и их достаточности.	Письменный отчет, устный доклад, собеседование
ПК-2.4 Оказывает методическую помощь и поддержку процесса управления рисками		
Знать: законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; Уметь: контролировать меры воздействия на риск; Владеть: навыками представления аналитической информации о рисках руководителю подразделения и ответственным за мероприятия по рискам работникам;	- характеристика организационной структуры и органов управления предприятия (организации, учреждения); - обзор отраслевых стандартов по управлению рисками;	Письменный отчет, устный доклад, собеседование
ПК-2.5 Формирует методическую и нормативную базу системы управления рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений		
Знать: классификацию рисков организации; Уметь: разрабатывать методическую документацию по управлению рисками; Владеть навыками разработки и актуализация отдельных методов и нормативных документов системы управления рисками	- характеристика направлений деятельности, виды товаров и услуг, производимых и предоставляемых данным предприятием; - характеристика организационной структуры и органов управления предприятия (организации, учреждения); - анализ применяемых на предприятии методов контроля	Письменный отчет, устный доклад, собеседование

	рисков и управления рисками и дать оценку и их достаточности.	
ПК-3 Способен осуществлять консультационное сопровождение сделок		
ПК-3.1 Способен анализировать и проверять финансовое положение заемщика;		
Знать: систему показателей, характеризующих финансовое состояние, и методы их определения (анализ ликвидности, деловой активности организации, платежеспособности, анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли); Уметь: использовать технологии анализа платежеспособности и кредитоспособности; Владеть: навыками анализа хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности заемщика.	- анализ финансового состояния, результатов деятельности и изменений финансового состояния предприятия (организации, учреждения); - анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности; - выявление основных проблем в ходе проведения анализа финансовой отчетности для принятия управленческих решений	Письменный отчет, устный доклад, собеседование
ПК-4 Способен осуществлять брокерскую деятельность		
ПК-4.1 Способен совершать сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента		
Знать: основы законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг; организацию торговли на биржевых рынках России и других стран; Уметь: применять информационно-коммуникационные технологии; Владеть: навыками представления отчетов о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по учетным счетам, иные документы, связанные с исполнением договора.	- выставление различных типов биржевых поручений посредством терминала интернет-трейдинга - работа с лимитами клиента в различных торговых системах - формирование реестра торговых и неторговых операций в разрезе счетов	Письменный отчет, устный доклад, собеседование
ПК-4.3 Способен осуществлять внутренний учет сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;		
Знать: технологии совершения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и их отражение в регистрах внутреннего учета; Уметь: использовать компьютерные технологии, специализированные компьютерные программы; работать с большими объемами информации; Владеть: навыками ведения регистров внутреннего учета.	- внесение в электронные системы внутреннего учета торговых и неторговых операций - составление различных форм отчетности по сделкам с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	Письменный отчет, устный доклад, собеседование
ПК-5 Способен осуществлять деятельность по управлению ценными бумагами		
ПК-5.1 Способен осуществлять доверительное управление ценными бумагами и иными активами		
Знать: текущее состояние рынка ценных бумаг, производных финансовых инструментов, других сегментов финансового рынка; Уметь: проводить технический анализ при совершении сделок с ценными	- фундаментальный анализ оценки акций эмитента – исследуемого предприятия. - технический анализ динамики биржевой стоимости акций организации	Письменный отчет, устный доклад, собеседование

бумагами и применять иные финансовые инструменты; Владеть: навыками представления клиенту отчетов о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по учетным счетам, иных документов, связанных с исполнением договора.	- анализ доходности альтернативных методов вложения денежных средств предприятия на РЦБ (самостоятельное инвестирование, ИДУ, ПИФ, ОФБУ)	
ПК-5.2 Способен осуществлять права и обязанности, закрепленные ценными бумагами, являющимися объектом доверительного управления;		
Знать: Законодательство Российской Федерации, обеспечивающее законные права инвесторов и акционеров, регулирующее деятельность коллективных инвесторов (инвестиционных фондов) Уметь: использовать компьютерные технологии Владеть: навыками осуществления обязанностей, связанных с владением ценными бумагами, являющимися объектом доверительного управления	- формирование реестров и выписок имущества, учитываемого на счетах доверительного управления в разрезе клиентов	Письменный отчет, устный доклад, собеседование

2. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

2.1 Письменный отчет

2.1.1 Содержание и оформление письменного отчета

По итогам прохождения преддипломной практики обучающийся предоставляет руководителю практики от университета письменный отчет, содержащий следующие элементы:

1. Титульный лист.
2. Задание(я) для выполнения определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью (сбор и анализ данных и материалов, проведение исследований).
3. Описательная часть(в соответствии с рабочей программой практики).
4. Список использованных источников.
5. Приложения (при наличии).

Письменный отчет по практике в рамках описательной части включает разделы:

Раздел 1. Общая характеристика деятельности хозяйствующего субъекта.

1.1. Характеристика деятельности предприятия (виды деятельности, объем реализации товаров (работ, услуг)), анализ рыночной позиции).

1.2. Организационно-управленческая структура предприятия, финансово-экономического блока, функциональные взаимосвязи подразделений и служб.

1.3. Идентификация и анализ рисков функционирования предприятия (отрасли).

Раздел 2. Анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта и его инвестиционной деятельности.

2.1. Анализ финансово-экономического состояния (имущественного положения, финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности, деловой активности).

2.2. Выявление резервов улучшения финансового состояния хозяйствующего субъекта (анализ проектов реального и финансового инвестирования).

В разделе 1 должно быть отражено выполнение следующих заданий, направленных на формирование компетенций:

ПК-1 (Индикаторы ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК 1.4)

Содержание задания: Какое понятие в Федеральном законе от 25.02.1999 N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" определяется как денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта?

Ответ должен содержать определение термина «инвестиции».

ПК-2 (Индикаторы ПК-2.2, ПК-2.4, ПК 2.5)

Содержание задания: Рассмотреть и изучить законодательные акты Российской Федерации в финансово-кредитной сфере, в частности в банковской.

Ответ должен содержать основные положения и определения Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1

ПК-3 (Индикатор ПК 3.1)

Содержание задания: Какую значимость, на ваш взгляд, имеет оценка кредитоспособности заемщика для банка.

Ответ должен подтверждать высокую значимость оценки кредитоспособности заемщика

В разделе 2 должно быть отражено выполнение следующих заданий, направленных на формирование компетенций:

ПК-4 (Индикаторы ПК 4.1, ПК 4.3)

Перечислите плюсы доверительного управления ценными бумагами для физического лица.

Ответ:

- Не требуются специальные знания. Знания в инвестировании для этого совсем не нужны, активами управляет специализированная компания.
- Экономия времени. Инвестор не тратит время на анализ рынка, его изменений и совершение сделок. Всё, что требуется от инвестора, – это выбрать стратегию.
- Разные стратегии. Если предполагаемый доход по банковскому вкладу всегда один, то при доверительном управлении есть возможность выбрать стратегию с любым уровнем дохода.

ПК-5 (Индикаторы ПК 5.1, ПК 5.2)

Охарактеризуйте суть технического анализа (определение и основные положения).

Ответ: Технический анализ — это исследование динамики рынка с целью прогнозирования будущего направления движения цен. Базовой основой является анализ графиков цен — «чартов» (от англ. chart — график, диаграмма).

Рекомендуемый объём отчета составляет 30 страниц машинописного текста. Страницы текста и приложений должны соответствовать формату А4. Выполнение работ обязательно осуществлять в печатном виде, через 1,5 интервал, шрифт TimesNewRoman, кегль 14.

Оформление письменного отчета по практике осуществляется в соответствии общими требованиями к учебным текстовым документам, установленными в Самарском университете.

2.1.2 Критерии оценки письменного отчета

Оценка 5 («отлично») – выставляется, если отчет носит исследовательский характер, имеет грамотно изложенную постановку задач практики, содержит глубокий анализ, логичное, последовательное изложение материала с соответствующими выводами и обоснованными предложениями, технические требования к оформлению отчета выполнены полностью.

Оценка 4 («хорошо») – выставляется, если отчет имеет грамотно изложенную постановку задач практики, содержит анализ, логичное, последовательное изложение материала с соответствующими выводами и предложениями, технические требования к оформлению отчета

выполнены полностью.

Оценка 3 («удовлетворительно») – выставляется, если отчет содержит анализ поставленных задач, имеет непоследовательное изложение материала с выводами и предложениями, технические требования к оформлению отчета выполнены с незначительными нарушениями.

Оценка 2 («неудовлетворительно») – выставляется, если в отчете не изложен в полном объеме анализ поставленных задач, отсутствует последовательное изложение материала с выводами и предложениями, имеются грубые нарушения технических требований к оформлению отчета.

2.2 Устный доклад к письменному отчету

2.2.1 Содержание и сопровождение устного доклада к письменному отчету

Доклад по отчету по практике проводится в форме презентации в учебной аудитории с применением презентационного оборудования (проектор, экран, ноутбук/ компьютер). Презентация должна содержать не менее 12-15 слайдов с использованием возможностей анимации и различного оформления. Приветствуется наличие в презентации звукового сопровождения (комментариев) и наглядных примеров (видеозаписей и фотоизображений).

В докладе озвучиваются поставленные задачи практики, а также способы и методы применяемые для их решения. Приводятся основные результаты проведенного исследования. Анализ данных представляется в виде таблиц, графиков, рисунков, диаграмм. В заключении демонстрируются выводы и предложения.

В устном докладе должно быть отражено выполнение следующих заданий, направленных на формирование компетенций:

ПК-1 (Индикаторы ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК 1.4)

Содержание задания: Какая деятельность заключается во вложении инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта?

Ответ: инвестиционная деятельность

ПК-2 (Индикаторы ПК-2.2, ПК-2.4, ПК 2.5)

Содержание задания: Рассмотреть и изучить законодательные акты Российской Федерации в финансово-кредитной сфере, в частности в банковской.

Ответ должен содержать основные положения и определения Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1.

ПК-3 (Индикатор ПК 3.1)

Содержание задания: Дайте развернутый ответ на вопрос, что представляет собой кредитный продукт?

Ответ: Разработанная и утвержденная банком программа сотрудничества с клиентом, связанная с размещением денежных средств от имени банка и за его счет на условиях срочности, возвратности и платности

ПК-4 (Индикаторы ПК 4.1, ПК 4.3)

Содержание задания: Дайте определение портфелю ценных бумаг и перечислите его основные количественно-качественные характеристики.

Ответ: Портфель ценных бумаг — это набор ценных бумаг, обеспечивающий для инвестора удовлетворительные количественно-качественные характеристики финансовых инструментов. Основными количественно-качественными характеристиками являются:

доходность,
ликвидность,
надежность.

ПК-5 (Индикаторы ПК 5.1, ПК 5.2)

Содержание задания: Как называется ценная бумага, дающая право получения фиксированного дивиденда, выплачиваемого из чистой прибыли после уплаты процентов по облигациям?

Ответ: привилегированная акция.

2.2.2 Критерии оценки устного доклада к письменному отчету

Оценка 5 («отлично») – обучающийся демонстрирует высокий уровень умения анализировать и использовать различные источники информации, уверенно транслирует результаты исследования и отстаивает свою точку зрения.

Оценка 4 («хорошо») - обучающийся демонстрирует высокий уровень умения анализировать и использовать различные источники информации, не уверенно транслирует результаты исследования, не отстаивая свою точку зрения;

Оценка 3 («удовлетворительно») - обучающийся использует современные методы и методики анализа и использования различных источников информации, не уверенно транслирует результаты исследования, не отстаивая свою точку зрения;

Оценка 2 («неудовлетворительно») - обучающийся не умеет анализировать и использовать различные источники информации, не способен транслировать результаты исследования.

2.3 Собеседование по содержанию письменного отчета, устного доклада и результатам практики

2.3.1 Контрольные вопросы к собеседованию по содержанию письменного отчета, устного доклада и результатам практики:

ПК-1 (Индикаторы ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК 1.4)

1. Как называются инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты?

Ответ: капитальные вложения

2. Как называются вложение капитала в средства производства и предметы потребления?

Ответ: реальные (капиталообразующие) инвестиции

3. Как называются вложение капитала в проекты, связанные с формированием инвестиционного портфеля (приобретение нематериальных активов - ценных бумаг, патентов, лицензий, ноу-хау и т.д.)?

Ответ: портфельные (финансовые) инвестиции

ПК-2 (Индикаторы ПК-2.2, ПК-2.4, ПК 2.5)

1. Содержание задания: привести классификации рисков в финансово-кредитной сфере по различным признакам.

Ответ должен содержать типы и виды рисков в финансово-кредитной сфере по различным признакам.

2. Содержание задания: проанализировать риски функционирования объекта исследования в текущий период времени.

Ответ должен содержать результаты анализа изменений среды функционирования объекта исследования; факторов, повлиявших на изменения и прогнозирование отраслевых рисков в финансово-кредитной сфере.

3. Содержание задания: обзор законодательства Российской Федерации и отраслевых стандартов по управлению рисками в финансово-кредитной сфере.

В ответе нужно сказать, что включает в себя банковская система Российской Федерации и какими законами осуществляется правовое регулирование банковской деятельности в РФ.

4. Содержание задания: анализ и прогнозирование отраслевых рисков в финансово-кредитной сфере.

Ответ должен содержать анализ полученных результатов оценки деятельности объекта исследования и прогнозирование отраслевых рисков в финансово-кредитной сфере на 1-2 года.

ПК-3 (Индикатор ПК 3.1)

1. Вам нужно выбрать надёжный банк. Как вы будете действовать? Кратко опишите три шага.

Ответ: Должен содержать творческий подход, но не противоречить законодательству РФ и положениям ЦБ РФ.

2. Проанализируйте полученную информацию и предположите, что относится к этапу предварительной работы по предоставлению кредита?

Ответ: К этапу предварительной работы относится оценка кредитоспособности заемщика

3. Предположите, есть ли разница между понятиями кредитоспособности и платежеспособности?

Ответ: Оценка платежеспособности банками осуществляется, как и в случае с кредитоспособностью, специальными алгоритмами. Основное отличие первого от второго в том, что платежеспособность рассчитывается на конкретный этап времени, а кредитоспособность – это способность выплачивать деньги в будущем

ПК-4 (Индикаторы ПК 4.1, ПК 4.3)

1. Перечислите минусы доверительного управления ценными бумагами для физического лица

Ответ:

- Прибыль не гарантируется. Любые инвестиции сопряжены с риском не только не получить ожидаемую выгоду, но и потерять вложенные средства.
- Комиссия управляющего. Иногда комиссия управляющего может ощутимо снизить полученную прибыль, особенно если она была небольшая. Помимо комиссий бывают удержания за размещение, вывод денег и другие действия.
- При досрочном выводе средств чаще всего удерживается комиссия. Деньги в доверительное управление с целью инвестирования передаются обычно на долгосрочный период (более 1 года). Если инвестор захочет вывести средства раньше, то ему придётся заплатить комиссию. Может быть и такое, что за период прибыли почти не было, тогда у инвестора высока вероятность забрать сумму даже меньше, чем он передал в управление.

2. Опишите рынок ценных бумаг (определение)

Ответ: Рынок ценных бумаг – это совокупность экономических институтов и механизмов, обеспечивающих эффективное взаимодействие между субъектами, испытывающими недостаток финансовых ресурсов, и субъектами, обладающими избытком финансовых ресурсов и стремящимися инвестировать его с целью получения дохода (прибыли).

3. Назовите функции рынка ценных бумаг.

Ответ: Основными функциями рынка ценных бумаг являются:

- привлечение свободных денежных средств в виде инвестиций для развития, для покрытия дефицита бюджетов различных уровней,
- переток капитала из затухающих отраслей в динамичные,
- изменение прав собственности,
- обеспечение дохода от операций с ценными бумагами, включая спекуляцию ими,
- страхование рисков на фондовом рынке (производные финансовые инструменты),
- информационная функция,
- возможность выявления общих тенденций по индикаторам фондового рынка (биржевые индексы).

ПК-5 (Индикаторы ПК 5.1, ПК 5.2)

1. Дайте определение понятию «акция» как финансовому инструменту. Какие права акция дает владельцу?

Ответ: Акция представляет собой долевую ценную бумагу, закрепляющую права ее владельца (акционера) на:

- получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
- участие в управлении акционерным обществом;
- часть имущества, остающегося после его ликвидации.

2. Из чего формируется доход по акциям?

Доход по акциям может формироваться из двух основных частей:

- Доход в виде дивидендов.
- Доход от курсовых разниц.

3. На какой срок общество выпускает акции?

Ответ: Акция является бессрочной ценной бумагой (т.е. не имеет формальных ограничений по сроку существования). Она может прекратить свое существование, если перестанет существовать акционерное общество, выпустившее ее. Акционер несет ограниченную ответственность – он не отвечает личным имуществом по обязательствам акционерного общества.

2.3.2 Критерии оценки собеседования по содержанию письменного отчета, устного доклада по результатам практики

Оценка 5 («отлично») – обучающийся смог показать прочные знания основных положений фактического материала, умение самостоятельно решать профессиональные задачи, свободно использовать справочную и научную литературу, делать обоснованные выводы по результатам практики;

Оценка 4 («хорошо») – обучающийся смог показать прочные знания основных положений фактического материала, умение самостоятельно решать практические задачи, ориентироваться в рекомендованной справочной и научной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты анализа конкретных проблемных ситуаций;

Оценка 3 («удовлетворительно») – обучающийся смог показать знания основных положений фактического материала, умение получить с помощью преподавателя правильное решение практических задач, обучающийся знаком с рекомендованной справочной и научной литературой;

Оценка 2 («неудовлетворительно») – при ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений фактического материала, неумение находить решение поставленных перед ним задач, обучающийся не знаком с рекомендованной литературой.

3. ПРОВЕДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ И ОЦЕНИВАНИЕ СФОРМИРОВАННОСТИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ

3.1 Оценка по результатам прохождения практики включает в себя:

- 1) оценку, полученную в отзыве работника от профильной организации о прохождении практики (при прохождении практики в профильной организации);
- 2) оценку письменного отчета о прохождении практики, которая дается руководителем практики от кафедры (университета);
- 3) оценка устного доклада обучающегося;
- 4) оценка результатов собеседования.

Итоговая оценка рассчитывается по формуле:

$$O_u = \frac{O_1 + O_2 + O_3 + O_4}{4},$$

где

O_1 – оценка, полученная в отзыве;

O_2 – оценка письменного отчета;

O_3 – оценка устного доклада;
 O_4 – оценка по результатам собеседования.



САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
SAMARA UNIVERSITY

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРАКТИКИ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ (ПРОЕКТНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ) ПРАКТИКА

Код плана	<u>380301-2023-О-ПП-4г00м-80</u>
Основная образовательная программа высшего образования по направлению подготовки (специальности)	<u>38.03.01 Экономика</u>
Профиль (программа)	<u>Банки, финансы и инвестиции</u>
Квалификация (степень)	<u>Бакалавр</u>
Блок, в рамках которого происходит освоение модуля (дисциплины)	<u>Б2</u>
Шифр дисциплины (модуля)	<u>Б2.В.01(П)</u>
Институт (факультет)	<u>Институт экономики и управления</u>
Кафедра	<u>экономики</u>
Форма обучения	<u>очная</u>
Курс, семестр	<u>2 курс, 4 семестр</u>
Форма промежуточной аттестации	<u>зачет с оценкой</u>

Самара, 2023

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Паспорт фонда оценочных средств

Планируемые образовательные результаты	Этапы формирования компетенции	Оценочное средство
ПК-2 Способен разработать отдельные функциональные направления управления рисками		
ПК-2.2 Предлагает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводит их экономическую оценку		
<p>Знать: Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам; виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля.</p> <p>Уметь: осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя</p> <p>Владеть: навыками мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>	<p>Обзор законодательства Российской Федерации и отраслевых стандартов по управлению рисками в финансово-кредитной сфере.</p> <p>Анализ и прогнозирование отраслевых рисков в финансово-кредитной сфере.</p> <p>Формулирование выводов по итогам практики.</p>	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>
ПК-2.3 Способен документировать процесс управления рисками и корректировать реестр рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений		
<p>Знать: Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков); принципы построения реестра рисков, карты рисков.</p> <p>Уметь: анализировать и классифицировать большой объем информации; использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя; использовать принципы построения карты рисков и реестра рисков; составлять отчеты и систематизировать</p>	<p>Анализ и прогнозирование отраслевых рисков в финансово-кредитной сфере.</p> <p>Формулирование выводов по итогам практики.</p> <p>Составление отчета по практике и подготовка доклада с презентацией.</p>	<p>Письменный отчет, устный доклад, собеседование</p>

информацию. Владеть: навыками сбора, систематизации, анализа информации о реализовавшихся рисках (статистика реализовавшихся событий); актуализации карты рисков, реестра рисков.		
--	--	--

2. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

2.1 Письменный отчет

2.1.1 Содержание и оформление письменного отчета

По итогам прохождения технологической (проектно-технологической) практики обучающийся предоставляет руководителю практики от университета письменный отчет, содержащий следующие элементы:

1. Титульный лист.
2. Задание(я) для выполнения определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью (сбор и анализ данных и материалов, проведение исследований).
3. Описательная часть (*в соответствии с рабочей программой практики*).
4. Список использованных источников.
5. Приложения (при наличии).

Письменный отчет по практике в рамках описательной части включает разделы:

1. Обзор законодательства Российской Федерации и отраслевых стандартов по управлению рисками в финансово-кредитной сфере.
2. Анализ и прогнозирование отраслевых рисков в финансово-кредитной сфере.

В разделе 1 должно быть отражено выполнение следующих заданий, направленных на формирование компетенций:

ПК-2 (Индикаторы ПК-2.2, ПК-2.3)

Содержание задания: Рассмотреть и изучить законодательные акты Российской Федерации в финансово-кредитной сфере, в частности в банковской.

Ответ должен содержать основные положения и определения Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1.

В разделе 2 должно быть отражено выполнение следующих заданий, направленных на формирование компетенций:

ПК-2 (Индикаторы ПК-2.2, ПК-2.3)

Содержание задания: привести классификации рисков в финансово-кредитной сфере по различным признакам.

Ответ должен содержать типы и виды рисков в финансово-кредитной сфере по различным признакам.

ПК-2 (Индикаторы ПК-2.2, ПК-2.3)

Содержание задания: проанализировать риски функционирования объекта исследования в текущий период времени.

Ответ должен содержать результаты анализа изменений среды функционирования объекта исследования; факторов, повлиявших на изменения и прогнозирование отраслевых рисков в финансово-кредитной сфере.

Рекомендуемый объем отчета составляет 30 страниц машинописного текста. Страницы текста и приложений должны соответствовать формату А4. Выполнение работ обязательно осуществлять в печатном виде, через 1,5 интервал, шрифт TimesNewRoman, кегль 14.

Оформление письменного отчета по практике осуществляется в соответствии общими требованиями к учебным текстовым документам, установленными в Самарском университете.

2.1.2 Критерии оценки письменного отчета

Оценка 5 («отлично») – выставляется, если отчет носит исследовательский характер, имеет грамотно изложенную постановку задач практики, содержит глубокий анализ, логичное, последовательное изложение материала с соответствующими выводами и обоснованными предложениями, технические требования к оформлению отчета выполнены полностью.

Оценка 4 («хорошо») – выставляется, если отчет имеет грамотно изложенную постановку задач практики, содержит анализ, логичное, последовательное изложение материала с соответствующими выводами и предложениями, технические требования к оформлению отчета выполнены полностью.

Оценка 3 («удовлетворительно») – выставляется, если отчет содержит анализ поставленных задач, имеет непоследовательное изложение материала с выводами и предложениями, технические требования к оформлению отчета выполнены с незначительными нарушениями.

Оценка 2 («неудовлетворительно») – выставляется, если в отчете не изложен в полном объеме анализ поставленных задач, отсутствует последовательное изложение материала с выводами и предложениями, имеются грубые нарушения технических требований к оформлению отчета.

2.2 Устный доклад к письменному отчету

2.2.1 Содержание и сопровождение устного доклада к письменному отчету

Доклад по отчету по практике проводится в форме презентации в учебной аудитории с применением презентационного оборудования (проектор, экран, ноутбук/ компьютер). Презентация должна содержать не менее 12-15 слайдов с использованием возможностей анимации и различного оформления. Приветствуется наличие в презентации звукового сопровождения (комментариев) и наглядных примеров (видеозаписей и фотоизображений).

В докладе озвучиваются поставленные задачи практики, а также способы и методы применяемые для их решения. Приводятся основные результаты проведенного исследования. Анализ данных представляется в виде таблиц, графиков, рисунков, диаграмм. В заключении демонстрируются выводы и предложения.

В устном докладе должно быть отражено выполнение следующих заданий, направленных на формирование компетенций:

ПК-2 (Индикаторы ПК-2.2, ПК-2.3)

Содержание задания: обзор законодательства Российской Федерации и отраслевых стандартов по управлению рисками в финансово-кредитной сфере.

В ответе нужно сказать, что включает в себя банковская система Российской Федерации и какими законами осуществляется правовое регулирование банковской деятельности в РФ.

ПК-2 (Индикаторы ПК-2.2, ПК-2.3)

Содержание задания: анализ и прогнозирование отраслевых рисков в финансово-кредитной сфере.

Ответ должен содержать анализ полученных результатов оценки деятельности объекта исследования и прогнозирование отраслевых рисков в финансово-кредитной сфере на 1-2 года.

2.2.2 Критерии оценки устного доклада к письменному отчету

Оценка 5 («отлично») – обучающийся демонстрирует высокий уровень умения анализировать и использовать различные источники информации, уверенно транслирует результаты исследования и отстаивает свою точку зрения.

Оценка 4 («хорошо») - обучающийся демонстрирует высокий уровень умения анализировать и использовать различные источники информации, не уверенно транслирует результаты исследования, не отстаивая свою точку зрения;

Оценка 3 («удовлетворительно») - обучающийся использует современные методы и методики анализа и использования различных источников информации, не уверенно транслирует результаты исследования, не отстаивая свою точку зрения;

Оценка 2 («неудовлетворительно») - обучающийся не умеет анализировать и использовать различные источники информации, не способен транслировать результаты исследования.

2.3 Собеседование по содержанию письменного отчета, устного доклада и результатам практики

2.3.1 Контрольные вопросы к собеседованию по содержанию письменного отчета, устного доклада и результатам практики:

1. Назовите нормативно-правовые акты, регламентирующие управление рисками в Российской Федерации.
2. Приведите примеры отраслевых стандартов по управлению рисками.
3. Перечислите базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту.
4. Назовите принципы построения реестра рисков, карты рисков.
5. Назовите методы учета и анализа рисков банков.
6. Какие мероприятия по снижению риска вы рассмотрели для объекта исследования?

2.3.2 Критерии оценки собеседования по содержанию письменного отчета, устного доклада по результатам практики

Оценка 5 («отлично») – обучающийся смог показать прочные знания основных положений фактического материала, умение самостоятельно решать профессиональные задачи, свободно использовать справочную и научную литературу, делать обоснованные выводы по результатам практики;

Оценка 4 («хорошо») – обучающийся смог показать прочные знания основных положений фактического материала, умение самостоятельно решать практические задачи, ориентироваться в рекомендованной справочной и научной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты анализа конкретных проблемных ситуаций;

Оценка 3 («удовлетворительно») – обучающийся смог показать знания основных положений фактического материала, умение получить с помощью преподавателя правильное решение практических задач, обучающийся знаком с рекомендованной справочной и научной литературой;

Оценка 2 («неудовлетворительно») – при ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений фактического материала, неумение находить решение поставленных перед ним задач, обучающийся не знаком с рекомендованной литературой.

3. ПРОВЕДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ И ОЦЕНИВАНИЕ СФОРМИРОВАННОСТИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ

3.1 Оценка по результатам прохождения практики включает в себя:

- 1) оценку, полученную в отзыве работника от профильной организации о прохождении практики (при прохождении практики в профильной организации);
- 2) оценку письменного отчета о прохождении практики, которая дается руководителем практики от кафедры (университета);
- 3) оценка устного доклада обучающегося;
- 4) оценка результатов собеседования.

Итоговая оценка рассчитывается по формуле:

$$O_u = \frac{O_1 + O_2 + O_3 + O_4}{4},$$

где

O_1 – оценка, полученная в отзыве;

O_2 – оценка письменного отчета;

O_3 – оценка устного доклада;

O_4 – оценка по результатам собеседования.