Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Пономарев Александр Николаевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 04.04.2023 15:05:44
Уникальный программный ключ:
b4d9d809cd665c8cfd4389f1f19bb59ee6a0c0f9

Частное образовательное учреждение высшего образования
«Институт социальных и гуманитарных знаний»
ЧОУ ВО «ИСГЗ»

Утверждаю
Первый проректор Димитриева Н.Т.
_____

Рекомендовано УМС _____ председатель Валеева А.Р.

Одобрено решением кафедры Бухгалтерского учета и финансов
Протокол № 10 от «11» 06 2022 г.
Зав. кафедрой _____ /Терехова Т.А. / к.э.н., доцент
(подпись) (ФИО) (научное звание, должность)
Разработчик _____ / Хасанов И.Ш. / д.э.н., профессор
(подпись) (ФИО) (научное звание, должность)
Декан _____ / Валеева А.Р. / к.ю.н., доцент
(подпись) (ФИО) (научное звание, должность)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ОД.18

Банковское дело

Общий объем дисциплины по учебному плану 3 (zet) 108 (часов)

по направлению подготовки
38.03.01 Экономика
профиль: финансы и кредит

ФГОС ВО утвержден приказом МО и Н РФ от «12» ноября 2015г. №1327

Квалификация (степень) выпускника - бакалавр
Нормативный срок освоения программы – 4 года
Форма обучения - очная, заочная

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель курса сформировать у студентов целостное представление о банковской системе в мировой и национальной экономиках, а также о государственном регулировании денежно-кредитной сферы. Цель преподавания дисциплины «Банковское дело» состоит в том, чтобы ознакомить студентов с важнейшим элементом макроэкономической рыночной системы России - кредитным рынком; его главным звеном - рынком банковских услуг. Рынок банковских денег является составной частью общего финансового рынка. В каждой стране с рыночной экономикой рынок имеет не только общие принципы функционирования, но и ряд различий и особенностей, положительных и отрицательных форм проявления.

Задачи курса:

– проследить формирование основных явлений и процессов в банковской сфере национальной экономики;
– оценить влияние банковской системы на микро и макроэкономические процессы;
– помочь осознанию студентами основных тенденций развития банковской системы России;
– показать роль государства в регулировании банковской системы;
– научить студента анализировать современные процессы банковской системы;
– помочь овладеть методологией исследования банковской системы.

2. Место дисциплины в структуре ОП:

Учебная дисциплина «Банковское дело» включена в обязательные дисциплины учебного плана.Для успешного освоения дисциплины «Банковское дело» студент по направлению подготовки 38.03.01 Экономика должен освоить материал предшествующих дисциплин: Статистика; Экономическая теория; История экономических учений; Маркетинг; Менеджмент; Мировая экономика и международные экономические отношения.

Дисциплина «Банковское дело» является предшествующей и необходима для успешного освоения дисциплин: страхование, а также выполнения выпускной квалификационной работы.

3. Планируемые результаты освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций:
способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (ОПК-1);
способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность (ОПК-4);
расчетно-экономическая деятельность:
способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3).

В результате изучения дисциплины «Банковское дело» студент должен:

Знать:

Содержание банковской системы, Центральный банк и его функции
Ответственность банков при расчетах платежными поручениями и аккредитивами, Виды банковских кредитов.
Уметь: оценивать ликвидность баланса коммерческого банка
Владеть: методикой оценки ресурсной базы банка

4.Содержание дисциплины

для очной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 (zet) 108 (академ.часа), в т.ч. на контактную работу обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) выделено 54 академ. часов, а на самостоятельную работу студентов - 54 академ. часов.

Наименование тем/разделов	ВСЕГО по теме (ак.ч.)	Аудиторные занятия				СРС				
		Всего (ак.ч.)	Лек.	Практ./ Сем.	КСР	Всего (ак.ч.)	Реферат (не более 1 на дисциплину)	Эссе	Контро льная работа	Самостоя тельное изучение Учеб.лит
Тема 1. Содержание и структура банковской системы. Банковская система и регулирование рынка	**2**	**1**	-	1	-	**1**		-	1	
Тема 2. Центральный банк и его функции:	**2**	**1**	-	1	-	**1**		-	1	
Тема 3. Организация безналичных расчетов предприятий.Расчеты платежными поручениями, чеками, аккредитивами:	**2**	**1**	-	1	-	**1**		-	1	
Тема 4. Ответственность банков при расчетах платежными поручениями и аккредитивами:	**3**	**2**	-	1	1	**1**		-	1	
Тема 5.Организация кассовой работы коммерческого банка. Регулирование кассовых оборотов	**3**	**2**	-	1	1	**1**		-	1	
Тема 6.Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка. Структура ресурсов коммерческого банка. Оценка ресурсной базы банка	**2**	**1**	-	1	-	**1**		-	1	
Тема 7.Системы кредитования и ее современные формы.Кредитоспособность заемщика и методика ее определения. Формы обеспечения возвратности кредита	**4**	**3**	2	1	-	**1**		-	1	
Тема 8.Виды банковских кредитов	**2**	**1**	1	-	-	**1**		-	1	
Тема 9. Операции коммерческого банка с векселями	**3**	**2**	1	1	-	**1**		-	1	
Тема 10. Трастовые операции и операции с ценными бумагами	**5**	**3**	1	1	1	**2**		-	1	1
Тема 11. Депозитные услуги коммерческих банков	**4**	**2**	1	1	-	**2**		-	1	1
Тема 12.Банковские ус-луги по внешнеэкономи-ческой деятельности	**5**	**3**	1	1	1	**2**		-	1	1
Тема 13. Бухгалтерский	**4**	**2**	1	1	-	**2**			1	

учет в банке. Оценка деятельности банка на основепубликуемой отчетности								-		1
Тема 14. Доходы и расходы комбанка. Банковский надзор и аудит	**4**	**2**	1	1	-	**2**		-	1	1
Тема 15. Балансирование активов и пассивов коммерческого банка. Ликвидность баланса коммерческого банка	**5**	**3**	1	1	1	**2**		-	1	1
Тема 16. Банковские риски анализ совокупного кредитного риска.Оценка степени	**4**	**2**	1	1	-	**2**		-	1	1
Тема 17.Правовые основы деятельности коммерческих банков в РФ	**4**	**2**	2	-	-	**2**		-	1	1
Тема 18. Электронные системы банковских расчетов. Автоматизация в банковском деле	**5**	**3**	1	1	1	**2**		-	1	1
Промежуточный контроль		Экзамен 36 час 8сем.								
ИТОГО	108	36	14	16	6	36	9	-	18	18

Содержание дисциплины для заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 (zet) 108 (академ.часа), в т.ч. на контактную работу обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) выделено 12 академ. часов, а на самостоятельную работу студентов - 87 академ. часов.

Наименование тем/разделов	**ВСЕГО** по теме (ак.ч.)	**Аудиторные занятия**				**СРС**			
		Всего (ак.ч.)	Лек.	Практ./Сем.	КСР	**Всего** (ак.ч.)	Тест	Контрольная работа	Самостоятельное изучение учебной литературы
Тема 1. Содержание и структура банковской системы. Банковская система и регулирование рынка	**6**	**1**			1	**5**	1	2	2
Тема 2. Центральный банк и его функции.	**6**	**1**			1	**5**	1	2	2
Тема 3. Организация безналичных расчетов предприятий.Расчеты платежными поручениями, чеками, аккредитивами	**6**	**1**	1			**5**	1	2	2
Тема 4. Ответственность банков при расчетах платежными поручениями и аккредитивами	**6**	**1**	1			**5**	1	2	2
Тема 5.Организация кас-	**6**	**1**	1			**5**	1	2	2

совой работы коммерческого банка. Регулирование кассовых оборотов									
Тема 6.Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка. Структура ресурсов коммерческого банка. Оценка ресурсной базы банка	**6**	**1**	1			**5**	1	2	2
Тема 7.Системы кредитования и ее современные формы.Кредитоспособность заемщика и методика ее определения. Формы обеспечения возвратности кредита	**6**	**1**				**5**	1	2	2
Тема 8.Виды банковских кредитов	**5**					**5**	1	2	2
Тема 9. Операции коммерческого банка с векселями	**6**	**1**		1		**5**	1	2	2
Тема 10. Трастовые операции и операции с ценными бумагами	**7**	**2**	1	1		**5**	1	2	2
Тема 11. Депозитные услуги коммерческих банков	**5**	**1**		1		**5**	1	2	2
Тема 12.Банковские услуги по внешнеэкономической деятельности	**5**	**1**		1		**5**	1	2	2
Тема 13. Бухгалтерский учет в банке. Оценка деятельности банка на основепубликуемой отчетности	**5**	**1**		1		**4**	1	2	2
Тема 14. Доходы и расходы комбанка. Банковский надзор и аудит	**5**	**1**		1		**4**	1	2	2
Тема 15. Балансирование активов и пассивов коммерческого банка. Ликвидность баланса коммерческого банка	**5**	**1**		1		**4**	1	2	2
Тема 16. Банковские риски анализ совокупного кредитного риска.Оценка степени	**5**	**1**		1		**4**	1	2	1
Тема 17.Правовые основы деятельности коммерческих банков в РФ	**5**	**1**				**4**	1	2	1
Тема 18. Электронные системы банковских расчетов. Автоматизация в банковском деле	**5**	**1**				**4**	1	2	1
Промежуточный контроль		Экзамен 9 ч. 5к.							
ИТОГО	108	12	4	8		87	18	36	33

4.1 Содержание разделов дисциплины «Банковское дело»

п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание раздела
1.	Тема 1.Содержание и структура банковской системы. Банковская система и регулирование рынка.	1.Ростовщический капитал. 2.Ссудный капитал и процент. 3.Формы капиталистического кредита. 4.Международный кредит. 5.Законодательный характер развития кредитных отношений. 6..История развития банков и банковского дела. 7.Специфика коммерческого банка как предприятия. 8.Коммерческие банки в качестве финансовых посредников 9.Строение коммерческого банка. 10.Сделки коммерческого банка, создающего деньги. 11.Понятие банковской системы страны и характеристика ее элементов.12.Кредитная система страны и ее эволюция. 13.Виды кредитных учреждений. 14.Учреждения парабанковской системы.15.Возникновение российского банковского дела. 16.Реформирование кредитной системы России.
2.	Тема 2. Центральный банк и его функции.	1.Общая характеристика центральных банков. 2.Сущность и функции центральных банков. 3.Формы организации центральных банков. 4.Операции центральных банков. 5.Денежно-кредитное регулирование экономики центральными банками. 6.Инструменты денежно-кредитного регулирования 7.Операции по созданию обязательных резервов кредитной организации, депонируемых в ЦБ РФ 8.Организация наличного денежного обращения. 9.Банковское регулирование и надзор. 10.Организация безналичных расчетов. 11.Международная и внешнеэкономическая деятельность центральных банков. 12.Выдача и отзыв лицензий, регистрация уставов банков. 13.Установление экономических нормативов деятельности коммерческих банков..
3.	Тема 3.Организация безналичных расчетов предприятий.Расчеты платежными поручениями, чеками, аккредитивами.	1.Организация безналичного денежного оборота. 2.Сущность и принципы организации безналичных расчетов. 3.Виды банковских счетов. 4.Формы безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование.5.Содержание и сфера применения расчетов: поручениями, чеками, аккредитивами, требованиями - поручениями, векселями, путем зачета взаимных требований. 6.Чековая форма расчетов. 7.Инкассовая форма расчетов. 8.Вексельная форма расчетов. 9.Организация межбанковских расчетов. 10.Межбанковские корреспондентские отношения. 11.Прямые корреспондентские отношения. 12.Межбанковский клиринг. 13.Корреспондентские отношения с зарубежными банками.
4.	Тема 4.Ответственность банков при расчетах платежными поручениями и аккредитивами.	1.Ответственность банков при расчетах платежными поручениями. 2.Структура договорных связей при переводе средств к платежному поручению. 3.Ответственность банков перед плательщиками. 4.Ответственность банков перед получателем средств. 5.Сроки проведение расчетов. 6.Ответственность банков

		при расчетах аккредитования. 7.Обособленный характер аккредитивной сделки. 8.Порядок открытия аккредитива. 9.Структура договорных связей по аккредитиву. 10.Условия выплат по аккредитиву. 11.Изменение условий аккредитива. 12.Закрытие аккредитива. 13.Особенности ответственности при различных видах аккредитивов.
5.	Тема 5.Организация кассовой работы коммерческого банка. Регулирование кассовых оборотов.	1.Организационная касса коммерческого банка. 2.Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами. 3.Доставка и инкассация денежной наличности. 4.Прогноз кассовых оборотов; содержание и этапы составления. 5.Оптимизация работы коммерческого банка по кассовому обслуживанию клиентов. 6.Регулирование кассовых оборотов.
6.	Тема 6.Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка. Структура ресурсов коммерческого банка. Оценка ресурсной базы банка.	1.Банковская прибыль и ее источники.2.Состав и структура доходов коммерческого банка. 3.Операционные доходы. 4.Доходы от побочной деятельности. 5.Прочие доходы. 6.Отражение доходов в учете и отчетности. 7.Расходы коммерческого банка и их направления. 8.Операционные расходы. 9.Расходы по обеспечению деятельности банка. 10.Состав прибыли коммерческого банка. 11.Расчет чистой прибыли банка. 12.Общая характеристика пассивных операций. 13.Операции по формированию собственных ресурсов. 14.Формирование уставного капитала акционерного банка и паевого банка. 15.Образование фондов коммерческого банка. 16.Депозитные и внедепозитные операции.
7.	Тема 7.Системы кредитования и ее современные формы.Кредитоспособность заемщика и методика ее определения. Формы обеспечения возвратности кредита**.**	1.Общие черты современной системы кредитования. 2.Понятие и показатели кредитоспособности клиента коммерческого банка. 3.Показатели кредитоспособности клиентов коммерческих банков в период перехода к рыночной экономике. 4.Методика определения класса кредитоспособности заемщика. 5.Понятие формы обеспечения возвратности кредита. 6.Залог и залоговое право. 8.Уступка требований и передача права собственности. 9.Гарантии и поручительства.
8.	Тема 8.Виды банковских кредитов.	1.Организация выдачи и погашения отдельных видов кредита. 2.Краткосрочные кредиты. 3.Кредитование в порядке кредитной линии. 4.Овердрафт и контокоррентный кредит. 5.Консорциальные кредиты. 6.Долгосрочные кредиты. 7.Межбанковские кредиты. 8.Кредиты населению. 9.Классификация потребительских кредитов. 10.Жилищные ипотечные кредиты.
9.	Тема 9.Операции коммерческого банка с векселями.	1.Понятие векселя и его сущность. 2.Виды векселей. 3.Формы и реквизиты простого векселя. 4.Понятие вексельных реквизитов. 5.Элементы переводного векселя. 6.Оборот переводного векселя. 7.Аваль и акцент переводного векселя. 8.Оплата векселя и протест векселя. 9.Операции банка с векселями. 10.Учет векселей. 11.Ссуды по специальному ссудному счету, обеспеченному векселями. 12.Инкассирование векселей. 13.Домициляция векселей. 14.Форфейтинговые и факторинговые операции с векселями. 15..Вексельные кредиты. 16.Ссуды под залог векселей. 17.Акцептный кредит.
10.	Тема 10.Трастовые операции и операции с ценными бумагами	1.Сущность трастовых операций. 2.Правовое обеспечение трастов. 3.Специфика трастовых операций банков. 4.Возможные виды и объекты траста. 5.Принципы действия траст отделов. 6.Эмиссионные операции с ценными бумагами. 7.Инвестиционные операции с ценными бумагами. 8.Банковский инвестиционный портфель. 9.Посреднические операции с ценными бумагами. 10.Брокерские и дилерские операции.

		11.Депозитарная операция. 12.Консультационная операция.
11.	Тема 11.Депозитные услуги коммерческих банков.	1.Возникновение депозитных операций. 2.Бессрочные вклады. 3.Срочные вклады. 4.Сберегательные вклады. 5.Личные пенсионные счета. 6.Депозитные и сберегательные сертификаты. 7.Небанковские кредитно-финансовые институты и их депозиты. 8.Купля-продажа банками драгоценных металлов и художественных ценностей в пользу своих клиентов.
12.	Тема 12.Банковские услуги по внешнеэкономической деятельности.	1.Законодательные основы валютного регулирования в Российской Федерации. 2.Открытие и ведение валютных счетов резидентов в иностранной валюте. 3.Банковские операции, небанковские, экспортно-импортные операции, кредиты и займы. 4.Валютный счет предприятия - резидента. 5.Валютный счет гражданина - резидента. 6.Валютный счет юридических лиц - нерезидентов. 7.Порядок проведения операций с наличной валютой и платежными документами. 8.Порядок формирования валютного фонда предприятия. 9.Организация валютных расчетов. 10.Лизинг в международных коммерческих операциях.
13.	Тема 13.Бухгалтерский учет в банке. Оценка деятельности банка на основепубликуемой отчетности.	1.Виды и значение банковской отчетности. 2.Баланс банка и принципы его построения. 3.Текущая бухгалтерская отчетность. 4.Годовая бухгалтерская отчетность. 5.Международные стандарты учета в коммерческих банках. 6.Организация бухучета в комбанках РФ. 7.Учет материальных ценностей комбанка. 8.Учет кассовых операций по краткосрочному кредитованию. 9.Учет операций но безналичным расчетам. 10.Учет операций по краткосрочному кредитованию. 11.Учет операций по ценным бумагам. 12.Учет доверительных операций в комбанке.
14.	Тема 14.Доходы и расходы комбанка. Банковский надзор и аудит.	1.Структура пассивов банка. 2.Нормирование доходов банка. 3.Анализ пассивных операций. 4.Структура активов банка. 5.Расходы банка. 6.Анализ операций. 7.Прибыль банка и ее ликвидность баланса банка. 8.Российский опыт управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков. 9.Показатели ликвидности и платежеспособности. 10.Механизм управления рисками несбалансированностиликвидности и неплатежеспособности коммерческого банка. 11.Банковский аудит и надзор. 12.Внутренний аудит комбанка. 13.Внешний банковский аудит. 14.Факторы спроса на аудиторские услуги. 15.Правовые основы и цели внешнего банковского аудита. 16.Лицензирование и квалификационные требования к банковским аудиторам. 17.Права и обязанности банковских аудиторов. 18.Порядок проведения аудита в банке. 19.Проверка соблюдения экономических нормативов. 20.Цели и задачи банковского надзора. 21.Форма банковского надзора. 22.Методы банковского надзора Центрального Банка.
15.	Тема 15. Балансирование активов и пассивов коммерческого банка. Ликвидность баланса коммерческого банка.	1.Ресурсная база коммерческого банка. 2.Структура ресурсов коммерческого банка. 3.Собственный капитал банка и его структура. 4.Функции собственного капитала. 5.Расчет величины собственного капитала. 6.Привлеченные средства коммерческого банка. 7.Структура и характеристика привлеченных средств.

		8.Состав и структура банковских активов. 9.Группировка активов по их назначению, ликвидности, степени риска, срокам размещения, субъектам. 10.Сущность ликвидности банка. 11.Факторы и показатели ликвидности банка: достаточности, стабильности и структуры пассивов. 12.Показатели соответствия активов и пассивов по срокам и содержанию. 13.Налоговое и банковское законодательство. 14.Порядок налогообложения доходов банков. 15.Налогообложение операций банков с ценными бумагами. 16.Налогообложение вексельных операций. 17.Особенности уплаты банком налога на добавленную стоимость.
16.	Тема 16. Банковские риски анализ совокупного кредитного риска.Оценка степени процентного риска.	1.Банковские риски и их классификация. 2.Организация работы коммерческого банка по управлению рисками. 3.Кредитные риски и методы их расчета. 4.Анализ кредитного портфеля. 5.Кредитная политика коммерческого банка. 6.Депозитный риск и мероприятия банка по его предотвращению. 7.Риски операций с ценными бумагами. 8.Процентный риск: сущность и особенности управления. 9.Валютный риск: сущность, виды и методы управления. 10.Риск кредитования страны (республики), экономического региона. 11.Организационные и кадровые риски. 12.Страхование как средство управление рисками.
17.	Тема 17.Правовые основы деятельности коммерческих банков в РФ.	1.Понятие и основание гражданско-правовой ответственности.2.Основания возникновения обязательств банков в сфере расчетов. 3.Договор банковского счета. 4.Возмещение убытков, вызванных нарушением обязательств по договору банковского счета. 5.Неустойка как форма ответственности банков за нарушение при расчетах. 6.Соотношение неустойки и убытков. 7.Особенности рассмотрения споров с участием обособленных структурных подразделений банков. 8.Правовое регулирование открытия переоформления и закрытия банковских счетов. 9.О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в коммерческих банках. 10.Правила открытия и ведения в утверждениях Сбербанка счетов юридических лиц. 11.Ответственность банков за нарушение обязательств при совершении расчетов в электронной форме. 12.Особенности безналичных расчетов в электронной форме. 13.Виды нарушений договорных обязательств при расчетах в электронной форме. 14.О порядке проведения операций по оплате расчетных документов с корреспондентских счетов комбанков. 15.Правила расчетов чеками на территории РФ. 16.Международные договоры и обычаи. 17.Унифицированные правила при инкассо. 18.Унифицированные правила и обычаи для документальных аккредитивов. 19.Типовой закон ЮНСИТРАЛ в международных кредитовых переводах. 20.Правовое руководство ЮНСИТРАЛ по электронному переводу средств.
18.	Тема 18. Электронные системы банковских расчетов. Автоматизация в банковском деле.	1.Система электронных платежей. 2.Концепция создания расчетной платы механизма клиринговых расчетов. 3.Схема выполнения банковских расчетов. 4.Этапы реализации электронной системы клиринговых расчетов. 5.Всемирная компьютерная банковская сеть. 6.Техническая база банковской автоматизации. 7.Автоматизация в обслуживании клиента. 8.Автоматизация системы

		расчетов. 9.Информационно - дилинговая система.

5. Лабораторный практикум

п/п	№ темы (раздела)	Наименование лабораторных работ	zet/ак.ч.
.		не предусмотрен	

6. Практические занятия (семинары)

п/п	№ темы (раздела)	**Тематика практических занятий (семинаров)**	et/ак.ч.
1.	Тема 1. Содержание и структура банковской системы. Банковская система и регулирование рынка.	1.Ростовщический капитал. 2.Ссудный капитал и процент. 3.Формы капиталистического кредита. 4.Международный кредит. 5.Законодательный характер развития кредитных отношений. 6..История развития банков и банковского дела. 7.Специфика коммерческого банка как предприятия. 8.Коммерческие банки в качестве финансовых посредников 9.Строение коммерческого банка. 10.Сделки коммерческого банка, создающего деньги. 11.Понятие банковской системы страны и характеристика ее элементов. 12.Кредитная система страны и ее эволюция. 13.Виды кредитных учреждений. 14.Учреждения парабанковской системы. 15.Возникновение российского банковского дела. 16.Реформирование кредитной системы России.	
2.	Тема 2. Центральный банк и его функции.	1.Общая характеристика центральных банков. 2.Сущность и функции центральных банков. 3.Формы организации центральных банков. 4.Операции центральных банков. 5.Денежно-кредитное регулирование экономики централь-ными банками. 6.Инструменты денежно-кредитного регулирования 7.Операции по созданию обязательных резервов кредитной организации, депонируемых в ЦБ РФ 8.Организация наличного денежного обращения. 9.Банковское регулирование и надзор. 10.Организация безналичных расчетов. 11.Международная и внешнеэкономическая деятельность центральных банков. 12.Выдача и отзыв лицензий, регистрация уставов банков. 13.Установление экономических нормативов деятельности коммерческих банков..	
3.	Тема 3. Организация безналичных расчетов предприятий.Расчеты платежными поручениями, чеками, аккредитивами.	1.Организация безналичного денежного оборота. 2.Сущность и принципы организации безналичных расчетов. 3.Виды банковских счетов. 4.Формы безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование.5.Содержание и сфера применения расчетов: поручениями, чеками, аккредитивами, требованиями - поручениями, векселями, путем зачета взаимных требований. 6.Чековая форма расчетов. 7.Инкассовая форма расчетов. 8.Вексельная форма расчетов. 9.Организация межбанковских расчетов. 10.Межбанковские корреспондентские отношения. 11.Прямые корреспондентские отношения. 12.Межбанковский клиринг. 13.Корреспондентские отношения с зарубежными банками.	
4.	Тема 4. Ответственность	1.Ответственность банков при расчетах платежными поручениями. 2.Структура договорных связей при переводе	

	банков при расчетах платежными поручениями и аккредитивами.	средств к платежному поручению. 3.Ответственность банков перед плательщиками. 4.Ответственность банков перед получателем средств. 5.Сроки проведение расчетов. 6.Ответственность банков при расчетах аккредитования. 7.Обособленный характер аккредитивной сделки. 8.Порядок открытия аккредитива. 9.Структура договорных связей по аккредитиву. 10.Условия выплат по аккредитиву. 11.Изменение условий аккредитива. 12.Закрытие аккредитива. 13.Особенности ответственности при различных видах аккредитивов.	
5.	Тема 5.Организация кассовой работы коммерческого банка. Регулирование кассовых оборотов.	1.Организационная касса коммерческого банка. 2.Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами. 3.Доставка и инкассация денежной наличности. 4.Прогноз кассовых оборотов; содержание и этапы составления. 5.Оптимизация работы коммерческого банка по кассовому обслуживанию клиентов. 6.Регулирование кассовых оборотов.	
6.	Тема 6.Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка. Структура ресурсов коммерческого банка. Оценка ресурсной базы банка.	1.Банковская прибыль и ее источники. 2.Состав и структура доходов коммерческого банка. 3.Операционные доходы. 4.Доходы от побочной деятельности. 5.Прочие доходы. 6.Отражение доходов в учете и отчетности. 7.Расходы коммерческого банка и их направления. 8.Операционные расходы. 9.Расходы по обеспечению деятельности банка. 10.Состав прибыли коммерческого банка. 11.Расчет чистой прибыли банка. 12.Общая характеристика пассивных операций. 13.Операции по формированию собственных ресурсов. 14.Формирование уставного капитала акционерного банка и паевого банка. 15.Образование фондов коммерческого банка. 16.Депозитные и вне депозитные операции.	
7.	Тема 7.Системы кредитования и ее современные формы.Кредито способность заемщика и методика ее определения. Формы обеспечения возвратности кредита.	1.Общие черты современной системы кредитования. 2.Понятие и показатели кредитоспособности клиента коммерческого банка. 3.Показатели кредитоспособности клиентов коммерческих банков в период перехода к рыночной экономике. 4.Методика определения класса кредитоспособности заемщика. 5.Понятие формы обеспечения возвратности кредита. 6.Залог и залоговое право. 8.Уступка требований и передача права собственности. 9.Гарантии и поручительства.	
8.	Тема 8.Виды банковских кредитов.	1.Организация выдачи и погашения отдельных видов кредита. 2.Краткосрочные кредиты. 3.Кредитование в порядке кредитной линии. 4.Овердрафт и контокоррентный кредит. 5.Консорциальные кредиты. 6.Долгосрочные кредиты. 7.Межбанковские кредиты. 8.Кредиты населению. 9.Классификация потребительских кредитов. 10.Жилищные ипотечные кредиты.	
9.	Тема 9. Операции коммерческого банка с векселями.	1.Понятие векселя и его сущность. 2.Виды векселей. 3.Формы и реквизиты простого векселя. 4.Понятие вексельных реквизитов. 5.Элементы переводного векселя. 6.Оборот переводного векселя. 7.Аваль и акцент переводного векселя. 8.Оплата векселя и протест векселя. 9.Операции банка с векселями. 10.Учет векселей. 11.Ссуды по специальному ссудному счету, обеспеченному векселями. 12.Инкассирование векселей. 13.Домициляция векселей. 14.Форфейтинговые и факторинговые операции с векселями. 15..Вексельные кредиты. 16.Ссуды под залог векселей. 17.Акцептный кредит.	

10.	Тема 10. Трастовые операции и операции с ценными бумагами.	1.Сущность трастовых операций. 2.Правовое обеспечение трастов. 3.Специфика трастовых операций банков. 4.Возможные виды и объекты траста. 5.Принципы действия траст отделов. 6.Эмиссионные операции с ценными бумагами. 7.Инвестиционные операции с ценными бумагами. 8.Банковский инвестиционный портфель. 9.Посреднические операции с ценными бумагами. 10.Брокерские и дилерские операции. 11.Депозитарная операция. 12.Консультационная операция.	
11.	Тема 11. Депозитные услуги коммер-ческих банков.	1.Возникновение депозитных операций. 2.Бессрочные вклады. 3.Срочные вклады. 4.Сберегательные вклады. 5.Личные пенсионные счета. 6.Депозитные и сберегательные сертификаты. 7.Небанковские кредитно-финансовые институты и их депозиты. 8.Купля-продажа банками драгоценных металлов и художественных ценностей в пользу своих клиентов.	
12.	Тема 12.Банковские ус-луги по внешнеэкономи-ческой деятельности.	1.Законодательные основы валютного регулирования в Российской Федерации. 2.Открытие и ведение валютных счетов резидентов в иностранной валюте. 3.Банковские операции, небанковские, экспортно-импортные операции, кредиты и займы. 4.Валютный счет предприятия - резидента. 5.Валютный счет гражданина - резидента. 6.Валютный счет юридических лиц - нерезидентов. 7.Порядок проведения операций с наличной валютой и платежными документами. 8.Порядок формирования валютного фонда предприятия. 9.Организация валютных расчетов. 10.Лизинг в международных коммерческих операциях.	
13.	Тема 13. Бухгалтерский учет в банке. Оценка деятельности банка на основепубликуе мой от-четности.	1.Виды и значение банковской отчетности. 2.Баланс банка и принципы его построения. 3.Текущая бухгалтерская отчетность. 4.Годовая бухгалтерская отчетность. 5.Международные стандарты учета в коммерческих банках. 6.Организация бухучета в комбанках РФ. 7.Учет материальных ценностей комбанка. 8.Учет кассовых операций по краткосрочному кредитованию. 9.Учет операций но безналичным расчетам. 10.Учет операций по краткосрочному кредитованию. 11.Учет операций по ценным бумагам. 12.Учет доверительных операций в комбанке.	
14.	Тема 14. Доходы и расходы комбанка. Банковский надзор и аудит	1.Структура пассивов банка. 2.Нормирование доходов банка. 3.Анализ пассивных операций. 4.Структура активов банка. 5.Расходы банка. 6.Анализ операций. 7.Прибыль банка и ее ликвидность баланса банка. 8.Российский опыт управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков. 9.Показатели ликвидности и платежеспособности. 10.Механизм управления рисками несбалансированности ликвидности и неплатежеспособности коммерческого банка. 11.Банковский аудит и надзор. 12.Внутренний аудит комбанка. 13.Внешний банковский аудит. 14.Факторы спроса на аудиторские услуги. 15.Правовые основы и цели внешнего банковского аудита. 16.Лицензирование и квалификационные требования к банковским аудиторам. 17.Права и обязанности банковских аудиторов. 18.Порядок проведения аудита в банке. 19.Проверка соблюдения экономических нормативов. 20.Цели и задачи банковского надзора. 21.Форма банковского надзора. 22.Методы банковского надзора Центрального Банка.	
15.	Тема 15.	1.Ресурсная база коммерческого банка. 2.Структура ресурсов	

	Балансирование активов и пассивов коммерческого банка. Ликвидность баланса коммерческого банка.	коммерческого банка. 3.Собственный капитал банка и его структура. 4.Функции собственного капитала. 5.Расчет величины собственного капитала. 6.Привлеченные средства коммерческого банка. 7.Структура и характеристика привлеченных средств. 8.Состав и структура банковских активов. 9.Группировка активов по их назначению, ликвидности, степени риска, срокам размещения, субъектам. 10.Сущность ликвидности банка. 11.Факторы и показатели ликвидности банка: достаточности, стабильности и структуры пассивов. 12.Показатели соответствия активов и пассивов по срокам и содержанию. 13.Налоговое и банковское законодательство. 14.Порядок налогообложения доходов банков. 15.Налогообложение операций банков с ценными бумагами. 16.Налогообложение вексельных операций. 17.Особенности уплаты банком налога на добавленную стоимость.	
16.	Тема 16. Банковские риски анализ совокупного кредитного риска.Оценка степени	1.Банковские риски и их классификация. 2.Организация работы коммерческого банка по управлению рисками. 3.Кредитные риски и методы их расчета. 4.Анализ кредитного портфеля. 5.Кредитная политика коммерческого банка. 6.Депозитный риск и мероприятия банка по его предотвращению. 7.Риски операций с ценными бумагами. 8.Процентный риск: сущность и особенности управления. 9.Валютный риск: сущность, виды и методы управления. 10.Риск кредитования страны (республики), экономического региона. 11.Организационные и кадровые риски. 12.Страхование как средство управление рисками.	
17.	Тема 17.Правовые основы деятельности коммерческих банков в РФ.	1.Понятие и основание гражданско-правовой ответственности.2.Основания возникновения обязательств банков в сфере расчетов. 3.Договор банковского счета. 4.Возмещение убытков, вызванных нарушением обязательств по договору банковского счета. 5.Неустойка как форма ответственности банков за нарушение при расчетах. 6.Соотношение неустойки и убытков. 7.Особенности рассмотрения споров с участием обособленных структурных подразделений банков. 8.Правовое регулирование открытия переоформления и закрытия банковских счетов. 9.О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в коммерческих банках. 10.Правила открытия и ведения в утверждениях Сбербанка счетов юридических лиц. 11.Ответственность банков за нарушение обязательств при совершении расчетов в электронной форме. 12.Особенности безналичных расчетов в электронной форме. 13.Виды нарушений договорных обязательств при расчетах в электронной форме. 14.О порядке проведения операций по оплате расчетных документов с корреспондентских счетов комбанков. 15.Правила расчетов чеками на территории РФ. 16.Международные договоры и обычаи. 17.Унифицированные правила при инкассо. 18.Унифицированные правила и обычаи для документальных аккредитивов. 19.Типовой закон ЮНСИТРАЛ в международных кредитовых переводах. 20.Правовое руководство ЮНСИТРАЛ по электронному переводу средств.	
18.	Тема 18. Электронные системы банковских расчетов. Автома-	1.Система электронных платежей. 2.Концепция создания расчетной платы механизма клиринговых расчетов. 3.Схема выполнения банковских расчетов. 4.Этапы реализации электронной системы клиринговых расчетов. 5.Всемирная компьютерная банковская сеть. 6.Техническая база	

	тизация в банковском деле.	банковской автоматизации. 7.Автоматизация в обслуживании клиента. 8.Автоматизация системы расчетов. 9.Информационно - дилинговая система.	

7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине: «Банковское дело»

1. Банковское дело : учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02591-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872
2. Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 287 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01017-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705
3. Жуков, Е.Ф. Банковский менеджмент : учебник / Е.Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 255 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01273-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711

Задания выносимые на самостоятельную работу	Время на подго-товку, час	Форма СРС		
		Подготовка к семинарским занятиям, реферат (на одну тему)	Тест	Контрольная работа
Тема 1. Содержание и структура банковской системы. Банковская система и регулирование рынка.	**3**	*	*	*
Тема 2. Центральный банк и его функции.	**3**	*	*	*
Тема 3. Организация безналичных расчетов предприятий.Расчеты платежными поручениями, чеками, аккредитивами.	**3**	*	*	*
Тема 4. Ответственность банков при расчетах платежными поручениями и аккредитивами.	**3**	*	*	*
Тема 5.Организация кассовой работы коммерческого банка. Регулирование кассовых оборотов.	**3**	*	*	*
Тема 6.Ресурсы и пас-сивные операции коммерческого банка. Структура ресурсов коммерческого банка. Оценка ресурсной базы банка.	**3**	*	*	*
Тема 7.Системы кредитования и ее современные формы.Кредитоспособность заемщика и методика ее определения. Формы обеспечения возврат-ности кредита.	**3**	*	*	*
Тема 8.Виды банковских кредитов.	**3**	*	*	*
Тема 9. Операции коммерческого банка с векселями.	**3**	*	*	*

Тема 10. Трастовые операции и операции с ценными бумагами.	**3**	*	*	*
Тема 11. Депозитные услуги коммерческих банков.	**3**	*	*	*
Тема 12.Банковские ус-луги по внешнеэкономической деятельности.	**3**	*	*	*
Тема 13. Бухгалтерский учет в банке. Оценка деятельности банка на основепубликуемой отчетности.	**3**	*	*	*
Тема 14. Доходы и рас-ходы комбанка. Банков-ский надзор и аудит: ОК-1, ОК-3, ОК-5, ПК-1, ПК-4, ПК-8, ПК-13.	**3**	*	*	*
Тема 15. Балансирование активов и пассивов коммерческого банка. Ликвидность баланса коммерческого банка.	**3**	*	*	*
Тема 16. Банковские риски анализ совокуп-ного кредитного риска.Оценка степени	**3**	*	*	*
Тема 17.Правовые основы деятельности коммерческих банков в РФ.	**3**	*	*	*
Тема 18. Электронные системы банковских расчетов. Автома-тизация в банковском деле.	**3**	*	*	*

7.Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестации

№№ п/п	Контролируемы разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Содержание и структура банковской системы. Банковская система и регулирование рынка.	ОПК-1,4 ПК-3	тесты
2.	Тема 2. Центральный банк и его функции.	ОПК-1,4 ПК-3	контрольная работа
3.	Тема 3. Организация безналичных расчетов предприятий.Расчеты платежными поручениями, чеками, аккредитивами.	ОПК-1,4 ПК-3	контрольная работа
4.	Тема 4. Ответственность банков при расчетах платежными поручениями и аккредитивами.	ОПК-1,4 ПК-3	контрольная работа
5.	Тема 5.Организация кассовой работы коммерческого банка. Регулирование кассовых оборотов.	ОПК-1,4 ПК-3	реферат
6.	Тема 6.Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка. Структура ресурсов коммерческого банка. Оценка ресурсной базы банка.	ОПК-1,4 ПК-3	тесты
7.	Тема 7.Системы кредитования и ее современные формы.Кредитоспособность заемщика и методика ее определения. Формы обеспечения возвратности кредита.	ОПК-1,4 ПК-3	тесты
8.	Тема 8.Виды банковских кредитов.	ОПК-1,4 ПК-3	тесты

9.	Тема 9. Операции коммерческого банка с векселями.	ОПК-1,4 ПК-3	контрольная работа
10.	Тема 10. Трастовые операции и операции с ценными бумагами.	ОПК-1,4 ПК-3	тесты
11.	Тема 11. Депозитные услуги коммерческих банков.	ОПК-1,4 ПК-3	задачи
12.	Тема 12.Банковские услуги по внешнеэкономической деятельности.	ОПК-1,4 ПК-3	тесты
13.	Тема 13. Бухгалтерский учет в банке. Оценка деятельности банка на основе публикуемой отчетности.	ОПК-1,4 ПК-3	тесты
14.	Тема 14. Доходы и расходы комбанка. Банковский надзор и аудит.	ОПК-1,4 ПК-3	тесты
15.	Тема 15. Балансирование активов и пассивов коммерческого банка. Ликвидность баланса коммерческого банка.	ОПК-1,4 ПК-3	контрольная работа
16.	Тема 16. Банковские риски анализ совокупного кредитного риска.Оценка степени.	ОПК-1,4 ПК-3	задачи
17.	Тема 17.Правовые основы деятельности коммерческих банков в РФ.	ОПК-1,4 ПК-3	тесты
18.	Тема 18. Электронные системы банковских расчетов. Автоматизация в банковском деле.	ОПК-1,4 ПК-3	тесты
	Форма промежуточной аттестации	ОПК-1,4 ПК-3	экзамен

8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины: «Банковское дело»

Основная литература:

4. Банковское дело : учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеева. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02591-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872
5. Банковское дело: Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - 3-е изд. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 663 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02229-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731
6. Банковское дело : учебник / под ред. Е.Ф. Жукова ; ред. Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529

Дополнительная литература:

7. Горюкова, О.В. Банковское дело (магистратура). Рабочая программа / О.В. Горюкова. - М. : Директ-Медиа, 2014. - 56 с. - ISBN 978-5-4458-5278-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=233738
8. Мотовилов, О.В. Банковское дело : учебное пособие / О.В. Мотовилов. - 5-е изд. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 385 с. : ил., схем., табл. - ISBN 978-5-4475-5214-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364873
9. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Н.В. Собченко и др. ; под общ. ред. Ю.М. Скляровой ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет. - Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 400 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-9596-1395-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973
10. Жуков, Е.Ф. Банковский менеджмент : учебник / Е.Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 255 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01273-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711

11. Резник, И. Банковский маркетинг : учебное пособие / И. Резник ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет», Кафедра банковского дела и страхования. - Оренбург : ОГУ, 2014. - 97 с. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259312
12. Эриашвили, Н.Д. Банковское право : учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752
13. Банковская система России. Банковский менеджмент и маркетинг. Сборник студенческих работ / под ред. Г. Чухнина. - М. : Студенческая наука, 2012. - 2109 с. - (Вузовская наука в помощь студенту). - ISBN 978-5-00046-013-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=214336
14. Компьютеризация банковских операций : учебное пособие / ред. Г.А. Титоренко. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 205 с. : ил., табл., схемы - ISBN 978-5-238-01339-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115314
15. Золотковский, Ю.С. Банковский маркетинг : учебное пособие / Ю.С. Золотковский. - Минск : РИПО, 2015. - 234 с. : схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-985-503-518-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=463349
16. Планирование и продажи банковских и страховых продуктов : учебное пособие / Л.А. Зотова, В.В. Владимиров, А.В. Горбунова и др. ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2015. - 310 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7410-1326-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=439235

10. Программное обеспечение (в т.ч. лицензионное)

• АБС "Управление кредитной организацией" для ВУЗов (Товарная накладная от ООО "Такснет-Сервис" №124 от 28.03.2018)

Операционная система Microsoft Windows 10

Пакет Microsoft Office 2013:

- Microsoft Word
- Microsoft PowerPoint
- Microsoft Excel

Архиватор 7 Zip (free)

Adobe Acrobar Reader DC (free)

Браузер Google Chrome (free)

Kaspersky Endpoint Security for Windows 10

Screencast-O-Matic (free screencasting tool)

11. Современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Официальный ресурс Министерства образования и науки Российской Федерации. - https://минобрнауки.рф/

Федеральный портал «Российское образование» http: //www.edu.ru/

Электронная библиотека РГБ https://dvs.rsl.ru

Официальная Россия http://www.gov.ru/

Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов http://fcior.edu.ru/

Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки http://obrnadzor.gov.ru/ru/

Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» http://ecsocman.hse.ru

Официальный интернет портал правовой информации «Государственная система правовой информации» http://pravo.gov.ru

Портал Архивы России Федерального архивного агентства http://www.rusarchives.ru/

СПС Консультант-Плюс http://www.consultant.ru/

Информационно-правовой портал «Гарант» http://www.garant.ru/

Научная педагогическая электронная библиотека (НПЭБ) Многофункциональная информационно-поисковая система Российской академии образования http://elib.gnpbu.ru/
Федеральный центр образовательного законодательства http://www.lexed.ru/
Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования http://www.fgosvo.ru/
Российский научный фонд (РНФ) http://rscf.ru/ru
Кодексы и законы РФ http://kodeks.systecs.ru/
БД ИНИОН РАН http://inion.ru/resources/bazy dannykh-inion-ran/
КиберЛенинка http://cyberleninka.ru/
IEEE Xplore www.ieeexplore.ieee.org
Russian Science Citation Index (RSCI) https://clarivate.ru/products/web-of-science-rsci
База данных европейских компаний Amadeus от Bureau Van Dijk https://www.bvdinfo.com/ru-ru
Электронная библиотека Государственной публичной исторической библиотеки (ГПИБ) России http://elib.shpl.ru/ru/nodes/9347-elektronnaya-biblioteka-gpib
Библиотека учебной и научной литературы http://sbiblio.com/
Библиотека Конгресса США https://www.loc.gov/
Directory of Open Access Repositories - https://v2.sherpa.ac.uk/opendoar/
DOAJ (Directory of Open Access Journals) - https://doaj.org/
Научная электронная библиотека (НЭБ) «ELIBRARY.RU» http://elibrary.ru/defaultx.asp
ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru
Финансы.ru: http://www.finansy.ru/

12. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине:

- Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, оснащена мультимедийным и звукоусиливающим оборудованием
- Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, оснащена переносным мультимедийным комплектом (ноутбук, проектор, экран)
- Аудитория для самостоятельной работы студентов
- Комплект наглядных материалов
- Читальный зал

13. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Методические рекомендации по освоению дисциплины размещены на официальном сайте ИСГЗ isgz.ru и доступны по ссылке через раздел Сведения об образовательном учреждении (подпункт Образование, Документы, регламентирующие образовательный процесс): http://isgz.ru/sveden/education/#doc

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО И ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское дело

Код компетенции		Этап формирования компетенции		
ОПК	ПК	начальный	промежуточный	завершающий
1,4	3		+	

1. Структура оценки показателей и критериев уровней сформированности компетенций по дисциплине. Шкала оценивания

Компетенции	**Вид контроля**	**Форма компетентностно-ориентированного задания**	**Показатели и критерии оценивания**	**Максимальное количество баллов**
ОПК-1,4 ПК-3	Текущий контроль (***60 баллов***)	Реферат	Обозначена проблема и обоснована её актуальность, логично изложена собственная позиция, сформулированы вывод; Сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему; Соблюдены требования к внешнему оформлению, выдержан объём; Даны правильные ответы на дополнительные вопросы	20 баллов
ОПК-1,4 ПК-3		Опрос по результатам изучения учебной литературы	Знание и понимание теоретического материала; Умело используются приемы сравнения и обобщения для анализа взаимосвязи понятий и явлений; Объясняются альтернативные взгляды на рассматриваемую проблему	20 баллов
ОПК-1,4 ПК-3		Контрольная работа	Тестовые задания в количестве 20 штук, по одному баллу за каждый верный ответ	20 баллов
ОПК-1,4 ПК-3	Промежуточный контроль (***40 баллов***)	Экзамен	Вопросы. Полнота и правильность ответа	40 баллов
ИТОГО по результатам освоения дисциплины (за один семестр)				***100 баллов***

Критерии оценки уровней сформированности компетенции

Уровни сформированности компетенций		
пороговый	продвинутый	высокий
Баллы		
60-79	80-90	91-100

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ (60 баллов)

Контрольно-измерительные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и приобретенного опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины.

3.1 Реферат

Тематика рефератов:

1.Формы капиталистического кредита.
2.Международный кредит.
3.Законодательный характер развития кредитных отношений.
4..История развития банков и банковского дела.
5.Специфика коммерческого банка как предприятия.
6.Коммерческие банки в качестве финансовых посредников
7.Строение коммерческого банка.
8.Сделки коммерческого банка, создающего деньги.
9.Понятие банковской системы страны и характеристика ее элементов.
10.Кредитная система страны и ее эволюция.
11.Виды кредитных учреждений.
12.Учреждения парабанковской системы.
13.Возникновение российского банковского дела.
14.Реформирование кредитной системы России.
15.Общая характеристика центральных банков.
16.Сущность и функции центральных банков.
17.Формы организации центральных банков.
18.Операции центральных банков.
19.Денежно-кредитное регулирование экономики центральными банками.
20.Инструменты денежно-кредитного регулирования
21.Операции по созданию обязательных резервов кредитной организации, депонируемых в ЦБ РФ
22.Организация наличного денежного обращения.
23.Банковское регулирование и надзор.
24.Организация безналичных расчетов.
25.Международная и внешнеэкономическая деятельность центральных банков.
26.Выдача и отзыв лицензий, регистрация уставов банков.
27.Установление экономических нормативов деятельности коммерческих банков..
28.Организация безналичного денежного оборота.
29.Сущность и принципы организации безналичных расчетов.
30.Виды банковских счетов.
31.Формы безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование.
32.Чековая форма расчетов.
33.Инкассовая форма расчетов.
34.Вексельная форма расчетов.
35.Ответственность банков при расчетах платежными поручениями.
36.Структура договорных связей при переводе средств к платежному поручению.
37.Ответственность банков перед плательщиками.
38.Ответственность банков перед получателем средств.
39.Сроки проведение расчетов.
40.Ответственность банков при расчетах аккредитования.
41.Обособленный характер аккредитивной сделки.
42.Порядок открытия аккредитива.
43.Структура договорных связей по аккредитиву.
44.Условия выплат по аккредитиву.
45.Изменение условий аккредитива.
46.Закрытие аккредитива.
47.Особенности ответственности при различных видах аккредитивов.
48.Организационная касса коммерческого банка.
49.Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами.
50.Доставка и инкассация денежной наличности.
51.Прогноз кассовых оборотов; содержание и этапы составления.
52.Оптимизация работы коммерческого банка по кассовому обслуживанию клиентов.
53.Регулирование кассовых оборотов.

54.Банковская прибыль и ее источники.
55.Состав и структура доходов коммерческого банка.
56.Операционные доходы.
57.Доходы от побочной деятельности.
58.Прочие доходы.
59.Отражение доходов в учете и отчетности.
60.Расходы коммерческого банка и их направления.
61.Операционные расходы.
62.Расходы по обеспечению деятельности банка.
63.Состав прибыли коммерческого банка.
64.Операции по формированию собственных ресурсов.
65.Формирование уставного капитала акционерного банка и паевого банка.
66.Образование фондов коммерческого банка.
67.Общие черты современной системы кредитования.
68.Понятие и показатели кредитоспособности клиента коммерческого банка.
69.Методика определения класса кредитоспособности заемщика.
70.Понятие формы обеспечения возвратности кредита.
71.Гарантии и поручительства.
72.Организация выдачи и погашения отдельных видов кредита.
73.Краткосрочные кредиты.
74.Кредитование в порядке кредитной линии.
75.Овердрафт и контокоррентный кредит.
76.Консорциальные кредиты.
77.Долгосрочные кредиты.
78.Межбанковские кредиты.
79.Кредиты населению.
80.Классификация потребительских кредитов.
81.Жилищные ипотечные кредиты.
82.Понятие векселя и его сущность.
83.Виды векселей.
84.Оборот переводного векселя.
85.Аваль и акцент переводного векселя.
86.Оплата векселя и протест векселя.
87.Операции банка с векселями.
88.Учет векселей.
89.Ссуды по специальному ссудному счету, обеспеченному векселями.
90.Инкассирование и домициляция векселей.
91.Форфейтинговые и факторинговые операции с векселями.
92.Ссуды под залог векселей.
93.Акцептный кредит.
94.Брокерские и дилерские операции.
95.Депозитарная операция.
96.Консультационная операция
97.Возникновение депозитных операций.
98.Бессрочные вклады.
99.Срочные вклады.
100.Сберегательные вклады.
101.Личные пенсионные счета.
102.Депозитные и сберегательные сертификаты.
103.Законодательные основы валютного регулирования в Российской Федерации.
104.Открытие и ведение валютных счетов резидентов в иностранной валюте. Банковские операции, небанковские, экспортно-импортные операции, кредиты и займы.
105.Валютный счет предприятия - резидента.
106.Валютный счет гражданина - резидента.
107.Валютный счет юридических лиц - нерезидентов.
108.Порядок проведения операций с наличной валютой и платежными документами.

109.Порядок формирования валютного фонда предприятия.
110.Организация валютных расчетов.
111.Лизинг в международных коммерческих операциях.
112.Виды и значение банковской отчетности.
113.Баланс банка и принципы его построения.
114.Текущая бухгалтерская отчетность.
115.Годовая бухгалтерская отчетность.
116.Международные стандарты учета в коммерческих банках.
117.Организация бухучета в комбанках РФ.
118.Учет материальных ценностей комбанка.
119.Учет кассовых операций по краткосрочному кредитованию.
120.Учет операций но безналичным расчетам.
121.Учет операций по краткосрочному кредитованию.
122.Учет операций по ценным бумагам.
123.Учет доверительных операций в комбанке.
124.Структура пассивов банка.
125.Нормирование доходов банка.
126.Анализ пассивных операций.
127.Структура активов банка.
128.Расходы банка.
129.Механизм управления рисками несбалансированности ликвидности и неплатежеспособности коммерческого банка.
130.Банковский аудит и надзор.
131.Внутренний аудит комбанка.
132.Внешний банковский аудит.
133.Факторы спроса на аудиторские услуги.
134.Правовые основы и цели внешнего банковского аудита.
135.Лицензирование и квалификационные требования к банковским аудиторам.
136.Права и обязанности банковских аудиторов.
137.Порядок проведения аудита в банке.
138.Проверка соблюдения экономических нормативов.
139.Цели и задачи банковского надзора.
140.Форма банковского надзора.
141.Методы банковского надзора Центрального Банка.
142.Ресурсная база коммерческого банка.
143.Структура ресурсов коммерческого банка.
144.Собственный капитал банка и его структура.
145.Функции собственного капитала.
146.Расчет величины собственного капитала.
147.Привлеченные средства коммерческого банка.
148.Структура и характеристика привлеченных средств.
149.Состав и структура банковских активов.
150.Показатели соответствия активов и пассивов по срокам и содержанию.
151.Банковские риски и их классификация.
152.Организация работы коммерческого банка по управлению рисками.
153.Кредитные риски и методы их расчета.
154.Анализ кредитного портфеля.
155.Кредитная политика коммерческого банка.
156.Депозитный риск и мероприятия банка по его предотвращению.
157.Риски операций с ценными бумагами.
158.Процентный риск: сущность и особенности управления.
159.Валютный риск: сущность, виды и методы управления.
160.Риск кредитования страны (республики), экономического региона.
161.Организационные и кадровые риски.
162.Страхование как средство управление рисками.
163.Понятие и основание гражданско-правовой ответственности.

164.Основания возникновения обязательств банков в сфере расчетов.
165.Договор банковского счета.
166.Возмещение убытков, вызванных нарушением обязательств по договору банковского счета.
167.Неустойка как форма ответственности банков за нарушение при расчетах. Соотношение неустойки и убытков.
168.Особенности рассмотрения споров с участием обособленных структурных подразделений банков.
169.Правовое регулирование открытия переоформления и закрытия банковских счетов.
170.О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в коммерческих банках.
171.Правила открытия и ведения в утверждениях Сбербанка счетов юридических лиц.
172.Ответственность банков за нарушение обязательств при совершении расчетов в электронной форме.
173.Особенности безналичных расчетов в электронной форме.
174.Виды нарушений договорных обязательств при расчетах в электронной форме.
175.О порядке проведения операций по оплате расчетных документов с корреспондентских счетов комбанков.
176.Правила расчетов чеками на территории РФ.
177.Международные договоры и обычаи.
178.Унифицированные правила при инкассо.
179.Унифицированные правила и обычаи для документальных аккредитивов.
180.Типовой закон ЮНСИТРАЛ в международных кредитовых переводах.
181.Правовое руководство ЮНСИТРАЛ по электронному переводу средств.
182.Система электронных платежей.
183.Концепция создания расчетной платы механизма клиринговых расчетов.
184.Схема выполнения банковских расчетов.
185.Этапы реализации электронной системы клиринговых расчетов.
186.Всемирная компьютерная банковская сеть.
187.Техническая база банковской автоматизации.
188.Автоматизация в обслуживании клиента.
189.Автоматизация системы расчетов.
190.Информационно - дилинговая система.

Пояснительная записка по методике оценивания реферата:

Показатели и критерии оценивания реферата	**Шкала оценивания реферата**
Обозначена проблема и обоснована её актуальность, логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы	5 баллов
Сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему	5 баллов
Соблюдены требования к внешнему оформлению, выдержан объём	5 баллов
Даны правильные ответы на дополнительные вопросы	5 баллов
Итого	20 баллов

3.3 Контрольная работа
Тесты

Тест №1
В сфере банковского кредита происходит укрупнение его размеров, увеличение сроков и превращение кредита из орудия свободной конкуренции в орудие господства крупнейших банков.
Причинами этого являются:
1) рост удельного веса основных фондов в структуре промышленного капитала;
2) переход на контокоррентный кредит;
3) сращивание крупного банковского капитала с промышленным;
4) борьба монополизированных предприятий и тесно связанных с ними банков против аутсайдеров;
5) банки становятся прямыми участниками монополизированной промышленности, ее совладельцами;
6) имели место все вышеперечисленные причины.

Тест №2
Какие функции банков позволяют преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности и др.:
1) расчетные центры;
2) кассиры предприятий;
3) распределение ссудных капиталов;
4) посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами;
5) накопление денежного капитала;
6) посредничество в платежах?

Тест №3
Какие из перечисленных функций в большей степени способствуют развитию производства:
1) кассиры предприятий;
2) мобилизация и превращение в капитал денежных доходов и сбережений и распределения ссудных капиталов;
3) посредничество в платежах?

Тест №4
При обмене товарами производственных предприятий:
1) происходит смена собственника на товар;
2) не происходит смена собственника на товар.

Тест №5
Банк, «продавая свой товар»:
1) выступает собственником ссужаемой суммы;
2) не выступает собственником ссужаемой суммы;
3) передает право собственности ссудозаемщику.

Тест №6
Понятие «оплаченный и зарегистрированный уставный фонд»:
1) не совпадает у акционерного банка;
2) совпадает у акционерного банка;
3) не совпадает у паевого банка;
4) совпадает у паевого банка.

Тест №7
План счетов бухгалтерского учета и Правила его применения основаны на определенных принципах бухгалтерского учета. Выделите из предлагаемого перечня несоответствующие принципам утверждения:
1) непрерывность деятельности;
2) постоянство правил бухгалтерского учета;
3) отражение операций на следующий день после поступления документов;
4) осторожность;
5) отражение доходов и расходов по кассовому методу;
6) раздельное отражение активов и пассивов;
7) закрытость баланса;
8) отражение операций в день поступления документов;
9) преемственность входящего баланса и его открытость.

Тест №8
Учетная политика банка включает:
1) порядок документального оформления операций;
2) организацию и правила ведения бухгалтерского учета;
3) условия организации аналитического учета;
4) объем и структуру выходной бухгалтерской информации.

Тест №9
Метод бухгалтерского учета заключается в:
1) ведении документации, инвентаризации и оценке операций;
2) совокупности всех элементов;
3) текущей группировке и итоговом обобщении;
4) ведении двойной записи по счетам.

Тест №10
Бухгалтерский баланс коммерческого банка составляется:
1) ежедневно в конце рабочего дня;
2) ежемесячно;
3) ежедневно в начале следующего за отчетным днем;
4) ежеквартально.

Тест №11
Банки должны составлять отчеты о соблюдении установленных нормативов:
1) ежеквартально;
2) еженедельно;
3) ежемесячно;
4) ежегодно.

Тест №12
Данные, характеризующие кредитный портфель банка, представляются в ЦБ РФ:
1) ежеквартально;
2) еженедельно;
3) ежемесячно;
4) ежегодно.

Тест №13
Безналичные расчеты в российских банках осуществляются с применением:
1) платежных требований и платежных поручений;
2) платежных требований, векселей и платежных требований-поручений;
3) платежных требований и чеков;
4) платежных поручений, векселей и платежных требований.

Тест №14
Расчеты покрытыми аккредитивами предусматривают:
1) открытие аккредитива на специальном балансовом счете в банке-эмитенте;
2) открытие аккредитива на специальном балансовом счете в исполняющем банке;
3) открытие аккредитива в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Тест №15
Подкрепление корреспондентского счета банка может

производиться путем:
1) осуществления проводки: дебет корсчета — кредит кассы;
2) сдачи наличных денег в РКЦ;
3) снятия средств с резервных счетов.

Тест №16
В банковской практике существуют следующие формы акцепта:
1) положительный и предварительный;
2) положительный, отрицательный и предварительный;
3) отрицательный и предварительный;
4) положительный и отрицательный.

Тест №17
Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:
1) займов;
2) покупки, не становясь их собственником;
3) выпуска и продажи ценных бумаг;
4) всеми перечисленными методами.

Тест №18
Коммерческий банк исполняет обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах:
1) остатка средств на расчетных счетах;
2) объема привлеченных и собственных средств;
3) остатка средств на своем корсчете в РКЦ;
4) объема привлеченных средств.

Тест №19
Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для:
1) регулирования ликвидности банков;
2) обеспечения обязательств банков по депозитам;
3) снижения объемов денежной массы и обеспечения ликвидности;
4) увеличения капитала банка.

Тест №20
Ломбардный кредит — это кредит под залог:
1) ценных бумаг;
2) ценностей;
3) имущества.

Тест №21
Потребительский кредит — это:
1) ссуды, предоставляемые населению;
2) кредит торговым организациям на потребительские товары;
3) кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления.

Тест №22
Межбанковский кредит — это:
1) только активная операция банка;
2) только пассивная операция банка;
3) может быть активной или пассивной операцией банка.

Тест №23
К фондовым операциям коммерческих банков относятся операции:
1) по регулированию движения капитала;
2) с ценными бумагами финансового рынка;
3) с ценными бумагами финансового рынка и операции по регулированию движения капитала;
4) по приобретению банками имущества.

Тест №24.
К активным банковским операциям относят
A) только инвестиционные
в) ссудные, инвестиционные, трастовые
C) только ссудные
D) только трастовые

Тест №25
Цена предоставления кредита при использовании вексельного механизма называется
A) ставкой рефинансирования
в) учетной ставкой
C) переучетной ставкой
D) ссудным процентом

Тест №26
Основными инструментами денежно-кредитной политики центрального банка являются:
А. установление минимальных резервных требований; регулирование официальной учетной ставки; операции на открытом рынке.
Б. установление минимальных резервных требований; регулирование официальной учетной ставки;

Тест №27.
В практике российских коммерческих банков к пассивным операциям относят:
A) выпуск собственных ценных бумаг; инвестиции в ценные бумаги; открытие и ведение счетов клиентов
B) прием вкладов; выпуск собственных ценных бумаг; открытие и ведение счетов клиентов
C) инвестиции в ценные бумаги; открытие и ведение счетов клиентов; лизинговые операции
D) размещение вкладов; выпуск собственных ценных бумаг; инвестиции в ценные бумаги;

Тест №28.
Максимально допустимое назначение коэффициента долгосрочной ликвидности
A) 0.5
в) 1.2
C)1
D)2

Тест №29.
Размер ломбардного кредита, предоставляемого Центробанком коммерческим банкам, не должен превышать _____ стоимости залога
A) 0.9
в) 0.5
C) 0.75
D) 0.8

Тест №30.
К активным банковским операциям относят
A) ссудные операции, факторинг, инвестиции в ценные бумаги
в) факторинг, инвестиции в ценные бумаги, выпуск банковских векселей
C) инвестиции в ценные бумаги, выпуск банковских векселей, централизованные кредиты
D) ссудные операции, привлечение средств во вклады, факторинг

Тест №31.
Повышение учетной ставки (ставки рефинансирования)
A) расширяет возможности банка в получении ресурсов для кредитования
в) поддерживает ликвидность коммерческих банков на

необходимом уровне
C) не оказывает влияния на кредитный потенциал коммерческого банка
D) сокращает возможность коммерческого банка в получении ресурсов для кредитования

Тест №32.
Денежно-кредитная политика, направленная на увеличение ресурсов коммерческих банков и рост выдачи кредитов, называется
A) рестрикционной
в) учетной
C) инвестиционной
D) экспансионистской

Тест №33.
«Золотое банковское правило» гласит, что
A) требования по активам должны соответствовать обязательствам по пассивам
B) величина и сроки требований по активам должны соответствовать величине и срокам обязательств по пассивам
C) величина требований по активам должна соответствовать величине обязательств по пассивам
D) чем выше доходность банка, тем ниже его ликвидность

Тест №34.
Банк размещает собственные и привлеченные средства для получения прибыли с помощью операций
A) депозитных
в) инвестиционных
C) активных
D) пассивных

Тест №35.
Деятельность банков, связанная с вложением ресурсов в ценные бумаги, называется
A) инвестиционной
в) инновационной
C) эмиссионной
D)трастовой

Тест №36.
Под платежеспособностью банка понимается
A) способность быстрого превращения активов в платежные средства для своевременного выполнения обязательств
в) способность своевременно погашать свои долговые обязательства
C) способность удовлетворить потребности юридических и физических лиц в денежных средствах
D) способность в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам

Тест №37.
Доля уставного капитала, приходящаяся на учредителей банка, должна составлять
A) не более 50%
в) не более 30%
C) не менее 50%
D) не менее 25%

Тест №38.
В структуре банковских ресурсов на долю собственного капитала приходится
A) не менее 80%
в) не более 20%
C) не более 30%
D) не менее 50%

Тест №39.
Кредитные операции Центробанка, основанные на использовании векселей, называются
A) ломбардным кредитом
B) пассивными операциями
C) переучетным кредитом
D) инкассо

Тест №40.
Ликвидными активами, которые банк создает и хранит сверх суммы обязательных резервов, называются
A) первичные резервы
B) средства на резервном счете в Центробанке
C) вторичные резервы
D) средства на счетах в банках-корреспондентах

Тест №41.
К управляемым пассивам относят
A) вклады до востребования
B) нераспределенную прибыль
C) резервный капитал
D) депозитные сертификаты

Тест №42.
Учетный процент, взимаемый банками при покупке векселей, называется
A) дивидендом
в) овердрафтом
C) процентным купоном
D) дисконтом

Тест №43.
Предметом залога при ломбардном кредитовании выступают
A) недвижимость
в) акции предприятий
c) государственные ценные бумаги
D) товарно-материальные ценности

Тест №44.
Действующим законодательством запрещены следующие виды деятельности кредитных организаций
A) производственная, страховая, торговая
в) привлечение во вклады драгоценных металлов, страховая, доверительное управление имуществом
C) доверительное управление имуществом, торговая, выдача гарантий
D) страховая, доверительное управление имуществом, торговая

Тест №45.
Вклад, по которому вкладчик может изъять средства по первому требованию, называется вкладом
A) до востребования
в) текущим
C) сберегательным
D) срочным

Тест №46.
Предельная величина привлеченных средств в структуре пассивов банка должна составлять
A) 0.7
в) 0.8

C)1
D) 1.5

Тест №47.
В состав собственных средств банка входят
A) уставный фонд, кредиты межбанковского рынка, централизованные кредиты
в) централизованные кредиты, резервный фонд, нераспределенная прибыль
c) кредиты межбанковского рынка, централизованные кредиты, резервный фонд
D) уставный фонд, резервный фонд, нераспределенная прибыль

Тест №48.
Основным фактором успешной деятельности банка является обеспечение
а) безвозвратности
в) бессрочности
C) ликвидности
D) конкурентоспособности

Тест №49.
Кредитный потенциал банка при уменьшении нормы резервирования
A) увеличивается
в) уменьшается при действии других факторов
C) остается без изменения
D) уменьшается

Тест №50.
К активам, не приносящим доход, относятся
A) потребительские ссуды
в) остатки на резервных счетах в ЦБ РФ
C) кредиты, выданные другим банкам
D) ценные бумаги корпораций

Тест №51.
При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков
A) уменьшаются
B) увеличиваются при действии других факторов
C) остаются без изменения
D) увеличиваются

Тест №52.
Центробанк Российской Федерации подотчетен
A) Министерству финансов
в) Государственной Думе
C) Федеральному Собранию
D) Правительству Российской Федерации

Тест №53.
Под депозитной эмиссией понимается
A) эмиссия наличных денег
B) система безналичных взаимозачетов
C) эмиссия банком ценных бумаг
D) эмиссия чеков и депозитов коммерческими банками

Тест №54.
Под рефинансированием банков понимается
A) управление наличной денежной массой
в) эмиссия государственных ценных бумаг
C) предоставление Центробанком кредитов коммерческим банкам
D) приобретение акций кредитных организаций

Тест №55.
К срочным депозитам можно отнести
A) текущие счета предприятий
B) вклады до востребования
C) расчетные счета предприятий
D) денежные средства, привлекаемые банком на определенный срок

Тест №56.
Под операциями на открытом рынке понимается
A) купля-продажа Центробанком государственных ценных бумаг
B) эмиссия государственных ценных бумаг
C) инструмент валютного регулирования
D) предоставление кредитов Центробанка коммерческим банкам

Тест №57.
Норматив достаточности капитала определяется как отношение капитала банка к
A) долговым обязательствам банка
в) суммарным активам, взвешенным с учетом риска
C) суммарному объему
D) совокупному объему выданных банком кредитов

Тест №58.
В кредитных аукционах Центробанка РФ могут участвовать
A) коммерческие банки, филиалы и представительства
B) филиалы банков
C) коммерческие банки и филиалы
D) коммерческие банки, удовлетворяющие необходимым требованиям

Тест №59.
Показатель мгновенной ликвидности можно определить как отношение
A) высоколиквидных активов банка к обязательствам по счетам до востребования
B) высоколиквидных активов банка к капиталу банка
C) суммарных активов банка к обязательствам по счетам до востребования
D) ликвидных активов банка к обязательствам до востребования

Тест №60.
Формой кредитования, при которой Центробанк предоставляет ссуды под залог, является
A) ломбардный кредит
B) ипотека
C) контокоррентный кредит
D) лизинг

Тест №61.
Скорость обращения наличных денег исчисляется как
A) произведение совокупного оборота денег и среднегодового показателя M_1
в) отношение совокупного оборота денег к среднегодовому показателю агрегата M_0
C) отношение оборота по расходу денег к среднегодовому показателю агрегата M_0
D) отношение оборота по приходу денег к среднегодовому показателю агрегата M_1

Тест №62.
Корреспондентский счет представляет собой
A) счет одного банка, открываемого в другом; счет банка в Центробанке РФ; резервный счет
в) счет банка в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ; счет банка в Центробанке РФ; резервный счет

C) счет банка в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ; счет одного банка, открываемого в другом; резервный счет
D) счет банка в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ; счет одного банка, открываемого в другом; счет банка в Центробанке РФ

Тест №63.
Покупка Центробанком РФ ценных бумаг у коммерческих банков приводит к
A) увеличению кредитного потенциала банков
в) не оказывает влияния на возможности банков по кредитованию
c) увеличению процентных ставок по ссудам
D) снижению кредитных возможностей банков

Тест №64.
Эмиссию государственных ценных бумаг РФ осуществляет
A) Инвестиционные фонды
в) Министерство финансов
c) Коммерческие банки
D) Центробанк Российской Федерации

Тест №65.
Крупным кредитом считается сумма, выдаваемая заемщику и превышающая _____% капитала банка
A) 20
в) 8
c) 10
D) 5

Тест №66.
Для регулирования общей массы в обращении ЦБ использует
A) операции на открытом рынке, рефинансирование банков, резервирование части средств банков в ЦБ РФ
в) операции на открытом рынке, выдача гарантий, проведение расчетно-кассовых операций
C) рефинансирование банков, резервирование части средств банков в ЦБ РФ, выдача гарантий
D) резервирование части средств банков в ЦБ РФ, выдача гарантий, проведение расчетно-кассовых операций

Тест №67.
Межбанковские корреспондентские отношения заключаются в
A) межбанковским кредитованием
B) системе различных форм сотрудничества между банками
C) системе взаиморасчетов между банками
D) выполнении взаимных поручений

Тест №68.
Вексельная цена представляет собой
A) дисконт
B) переучетную ставку
c) вексельную сумму за минусом дисконта
D) вексельную сумму

Тест №69.
В мировой банковской практике норматив достаточности капитала установлен в размере
A) 0.15
в) 0.2
C) 0.1
D) 0.08

Тест №70.
Доля акций, которой может владеть одно юридическое или физическое лицо без уведомления Центробанка, составляет
A) 0.05
B) 0.2
C) 0.1
D) 0.15

Тест №71.
Средства управления наличной денежной массой Центробанка — это
A) эмиссия, изъятие денег из обращения, дисконтирование
в) эмиссия, организация обращения денег, дисконтирование
c) эмиссия, организация обращения денег, изъятие денег из обращения
D) организация обращения денег, изъятие денег из обращения, дисконтирование

Тест №72.
Совокупная величина кредитов, выдаваемых акционерам банка, не может превышать
A) 30% суммарного объема активов банка
в) 30% акционерного капитала банка
C) 50% собственного капитала банка
D) 25% собственного капитала банка

Тест №73.
К видам активов относятся
A) кассовая наличность банка, гарантии банка
в) собственные здания и сооружения, кассовая наличность банка
C) гарантии банка, чеки
D) кассовая наличность банка, чеки

Тест №74.
Без согласия Центробанка, один владелец может иметь в распоряжение _____общего количества акций
A) 0.25
в) 0.1
C) 0.05
D) 0.2

Тест №75.
Для формирования уставного капитала не могут быть использованы
A) банковское оборудование
B) средства федерального бюджета
C) привлеченные денежные средства
D) материальные активы

Тест №76.
Сущность активных операций банка состоит в
A) привлечении вкладов для проведения кредитных операций
в) осуществлении посреднических операций
c) размещении банковских ресурсов
D) формирование ресурсов

Тест №77.
Выпуск денег в обращение осуществляют банки
A) сберегательные
B) эмиссионный
C) инвестиционные
D) коммерческие

Тест №78.

Уставный капитал банка может быть сформирован за счет
A) средств бюджетных организаций
B) кредитов других банков только
C) привлеченных денежных средств
D) собственных средств участников банка

Тест №79.
Распределение инвестиционного портфеля банка между различными видами ценных бумаг в целях снижения риска называется
A) дефляцией
в)дисконтированием
C) рефинансированием
D) диверсификацией

Тест №80.
Высшим органом управления коммерческого банка является
A) председатель банка
B) правление банка
C) совет директоров банка
D) общее собрание акционеров

Тест №81.
В соответствии с законодательством, нормативы обязательных резервов не должны превышать от суммы привлеченных средств
A) 0.l
B) 0.2
C) 0.15
D) 0.12

Тест №82.
Операции банков по привлечению средств во вклады называются
A) иммобилизационными
в) депозитными
C) инвестиционными
D) ЭМИССИОННЫМИ

Тест №83.
Главная цель деятельности коммерческого банка –
A) расширение перечня услуг
в) выполнение обязательств перед клиентами
C) максимизация прибыли
D) увеличение собственного капитала

Тест №84.
Повышение ликвидности банка связано с (со)
A) повышением прибыльности банка
B) снижением прибыльности банка
C) ростом выдаваемых долгосрочных кредитов
D) инвестициями в ценные бумаги

Тест №85.
Элементом собственных средств банка является
A) кредиты межбанковского рынка
в) кассовая наличность
C) нераспределенная прибыль
D) централизованные кредиты

Тест №86.
Банк аккумулирует необходимые ресурсы с помощью операций
A) расчетно-платежных
в) активных
C) пассивных
D) кассовых

Тест №87.
Операции по приему и выдаче денежных средств называются
A) инкассовыми
в) кассовыми
C) комиссионными
D) расчетными

Тест №88.
Коммерческие банки осуществляют операции
A) в рублях
в) в рублях и валюте
C) по решению Центробанка РФ
D) в рублях и валюте, при наличии валютной лицензии

Тест №89.
К трастовым банковским операциям относятся
A) управление имуществом клиентов
в) информационная услуга банка
C) покупка банком долговых требований клиентов
D) выдача гарантий и поручительств

Тест №90.
Счета, которые банк открывает в других банках, называются
A) ЛОРО
в) НОСТРО
C) корреспондентские
D) клиринговые

Тест №91.
Основным элементом собственного капитала банка является
A) уставный фонд
в) специальные фонды банка
C) резервный фонд
D) нераспределенная прибыль

Тест №92.
Начиная с 01.01.1999 г. Центробанк РФ установил минимальный размер капитала для действующих банков в сумме, равной
A) 5,0 млн. ЕВРО
B) 3,0 млн. ЕВРО
C) 1,0 млн. ЕВРО
D) 1,250 млн. ЕВРО

Тест №93.
Возможность заемщика вернуть ссуду и проценты по ней в обусловленный срок называется
A) платежеспособностью
в) оборачиваемостью
C) кредитоспособностью
D) ликвидностью

Тест №94.
Достаточность ликвидных активов заемщика для погашения краткосрочных обязательств определяется коэффициентом
A) ликвидности
в) соотношения покрытия
C) покрытия
D) оборачиваемости

Тест №95.

Инструментами безналичных расчетов являются : 1) чек; 2) платежное поручение; 3) аккредитив; 4) контракт.
A) 1, 2, 3
в) 1, 3, 4
C) 2, 3, 4
D) 1, 2, 3, 4

Тест №96.
Счет, представляющий собой сочетание расчетного и ссудного счетов, именуется
A) текущим счетом
в) специальным ссудным счетом
C) контокоррентом
D) открытым счетом

Тест №97.
В качестве залога могут выступать: 1) оборудование; 2) валютные средства; 3) ценные бумаги; 4) товарно-распорядительные документы; 5) денежные средства на оплату труда.
A) 1,2, 3,4
в) 1,3, 4, 5
C) 2, 3, 4, 5
D) 1, 2, 3, 4. 5

Тест №98.
Согласие плательщика на совершение платежа путем списания средств с его счета именуется
A) инкассо
B) акцептом
C) договором
D) авизо

Тест №99.
При наличии предварительного денежного обеспечения аккредитива речь идет об аккредитиве
A) непокрытом
в) денежном
C) гарантированном
D) покрытом

Тест №100.
Вид залога, предусматривающий передачу предмета залога банку и его хранение банком, называется
A) залогом товаров в обороте
B) залогом товаров в переработке
C) твердым залогом
D) залогом предприятий

Тест №101.
Вексель может быть предъявлен к оплате: 1) во столько-то времени от составления векселя; 2) по предъявлении; 3) во столько-то времени от предъявления векселя; 4) на определенную неделю.
A) 1, 2, 3, 4
B) 1, 3, 4
c) 2, 3,4
D) 1, 2, 3

Тест №102.
Свободный (избыточный) резерв представляет собой совокупность ресурсов коммерческих банков, используемых для
A) инвестиций в ценные бумаги
в) активных операций
c) увеличения капитала банка
D) кредитных операций

Тест №103.
К ликвидным средствам 1-го класса, учитываемым при расчетах финансовых коэффициентов, относятся: 1) касса; 2) производственные запасы; 3) счета в иностранной валюте; 4) уставный капитал.
A) 2, 3
B) 1, 2, 3
C) 1, 2, 3, 4
D) l, 3

Тест №104.
Сумма условий, дающих кредитору основание быть уверенным в том, что ссуда будет возвращена, обозначается понятием
A) возвратность кредита
B) обеспеченность кредита
C) гарантия заемщика
D) кредитоспособность заемщика

Тест №105.
Финансовый коэффициент, показывающий, какая часть задолженности может быть погашена заемщиком за счет имеющихся высоколиквидных средств, называется коэффициентом
A) задолженности
в) текущей ликвидности
C) ликвидности
D) эффективности

Тест №106.
В состав текущих пассивов (краткосрочных долговых обязательств) входят: 1) задолженность по краткосрочным ссудам; 2) задолженность бюджету; 3) долг поставщикам; 4) задолженность рабочим и служащим.
A) 1, 2, 3
в) 1, 3, 4
C) 1,2, 3,4
D) 1, 2, 4

Тест №107.
Государственной регистрации подвергают залог в отношении следующих видов имущества: 1) имущество предприятия; 2) автомобильный транспорт; 3) жилые дома; 4) квартиры; 5) ценные бумаги; 5) валютные ценности.
A) 1,3, 5, 6
в) 2, 3, 4, 5, 6
C) 1, 2, 3, 4
D) 1, 2, 3,6

Тест №108.
Чеки предъявляются в банк в течение
A) 10 дней
в) одного месяца
C) двух недель
D) одной недели

Тест №109.
Цена векселя определяется как
A) сумма номинальной суммы векселя и учетного процента в) номинальная сумма векселя
C) разность номинальной суммы векселя и учетного процента
D) разность суммы векселя и учетной ставки банка

Тест №110.

Безналичные расчеты в пределах субъекта Российской Федерации должны осуществляться в сроки, не превышающие
A) 2 операционных дня
B) 5 операционных дней
C) 7 операционных дней
D) 3 операционных дня

Тест №111.
Банк, открывающий аккредитив по поручению клиента, это
A) ремитент
в) банк-корреспондент
с) банк-эмитент
D) исполняющий банк

Тест №112.
Кредит, выдаваемый банком под обеспечение векселей, называется
A) онкольным
в) оперативным
C) вексельным
D) ипотечным

Тест №113.
В качестве залога с оставлением имущества у залогодателя может выступать: 1) недвижимое имущество; 2) товары в переработке; 3) товары в обороте; 4) залог прав
A) 1, 2, 3, 4
B) 1, 3 , 4
C) 2, 3,4
D) 1, 2, 3

Тест №114.
К первоочередности выплаты денежных средств в отношении платежей относятся: 1) бюджет; 2) государственные внебюджетные фонды; 3) неотложные нужды; 4) длительный срок кредиторской задолженности.
A) 1, 2, 3
в) 1, 3, 4
C) 2, 3, 4
D) 1, 2, 3, 4

Тест №115.
Расчеты чеками непосредственно между физическими лицами в России
A) допускаются в отдельных случаях
в) комментарий ответа №1
с) имеют ограниченное применение
D) не допускаются
E) имеют широкое применение

Тест №116.
Оценка кредитоспособности заемщика, выражаемая через специально рассчитываемый индекс, называется
A) категорией кредитоспособности
в) кредитным рейтингом
C) классом кредитоспособности
D) шкалой кредитоспособности

Тест №117.
Безналичные расчеты применяются
A) только между физическими лицами
в) между физическими и юридическими лицами
C) только между юридическими лицами
D) между предприятиями и банками

Тест №118.
Кредитование по остатку осуществляется с применением
A) простого ссудного счета
в) овердрафта
с) контокоррента
D) специального ссудного счета

Тест №119.
Коммерческий банк стремится иметь резерв ликвидных средств в
A) максимальном размере
в) минимальном размере
с) оптимальном размере
D) размере, установленном Центральным банком

Тест №120.
В настоящее время наибольшее распространение имеет залог, при котором
A) предмет залога остается у собственника
в) предмет залога передается залогодержателю
с) право владения залогом передается кредитору
D) право распоряжения залогом передается кредитору

Тест №121.
При отсутствии средств у плательщика акцептованные платежные документы
A) поступают в картотеку № 1 банка
в) отсылаются плательщику
C) отсылаются поставщику
D) поступают в картотеку № 2 банка

Тест №122.
Безакцептное списание денег со счета плательщика осуществляется
A) в случаях, предусмотренных законодательством
в) по договору между плательщиком и его контрагентом
с) в случаях, предусмотренных законодательными актами и по соответствующему договору
D) при наличии договора между банком и плательщиком

Тест №123.
Вексель сроком по предъявлении должен быть предъявлен к платежу
A) срок предъявления не ограничивается
в) в течение 5 лет со дня составления
C) в течение 6 месяцев со дня составления
D) в течение одного года со дня составления

Тест №124.
Недостатком аккредитивной формы расчетов является
A) отсутствие договора
в) несвоевременность получения платежа поставщиком
C) замедление оборачиваемости средств
D) отсутствие гарантии платежа

Тест №125.
Процент, взимаемый банком с суммы векселя при покупке его банком до наступления срока платежа, обозначается понятием
A) маржа
в) вексельная сумма
C) процентное покрытие
D) учетный процент

Тест №126.
Форма краткосрочного кредита, предусматривающая предоставление клиенту средств свыше остатка на его

текущем счете, именуется
A) контокоррентом
B) кредитной линией
C) компенсационным кредитом
D) овердрафтом

Тест №127.
К финансовым признакам возникновения проблем в возврате ссуд относятся: 1) падение объема продаж; 2) снижение коэффициентов ликвидности; 3) ожидаемые изменения в составе руководства; 4) изменение порядка расчетов.
A) 1, 2, 4
B) 1, 2, 3, 4
C) 2, 3, 4
Д) 1,3,4

Тест №128.
Банковская гарантия по оплате векселя - это
A) аваль
B) траст
C) аккредитив
D) акцепт

Тест №129
Долгосрочные ссуды предназначены для: 1) строительства производственных объектов; 2) приобретения техники, оборудования, транспортных средств; 3) пополнения оборотных средств; 4) выплаты заработной платы.
A) 1, 2, 4
B) 1, 2, 3, 4
C) 1, 2, 3
D) 1, 2

Тест №130.
Вид кредитной операции, при которой клиент получает от банка выписанные на него векселя, называется
A) векселедательским кредитом
B) кредитом по открытому счету
C) векселепредъявительским кредитом
D) учетным кредитом

Тест №131.
Основные принципы кредитного механизма, определяющие процесс кредитования, обозначаются как
A) кредитный мониторинг
в) принципы кредитования
C) методы кредитования
D) условия кредитования

Тест №132.
Списание средств со счета владельца без его согласия называется
A) безакцептным
B) платежным соглашением
C) безналичным
D) аккредитивом

Тест №133.
Процесс расширения депозитов в банковской сфере называется
A) трансформацией депозитов
в) эмиссией наличных денег
C) мультипликацией депозитов
D) иммобилизацией средств

Тест №134.
Первичный резерв ликвидности коммерческого банка составляют: 1) кассовая наличность; 2) средства на резервном счете в Центробанке; 3) средства на корреспондентских счетах в других банках; 4) ценные бумаги корпораций.
A) 2, 3, 4
B) 1,2,3
C) 1, 2, 3, 4
D) 1, 3, 4

Тест №135.
К ликвидным средствам 2-го класса относятся: 1) депозитные сертификаты; 2) товары отгруженные; 3) векселя полученные; 4) незавершенное производство.
A) 1, 2, 3, 4
B) 2, 3
C) 2, 3, 4
D) 1, 2, 3

Тест №136.
Операции по взаимному кредитованию, осуществляемые банками и кредитными организациями, -это
A) межбанковский кредит
B) централизованный кредит
C) компенсационный кредит
D) кредитная кооперация

Тест №137.
Полный отказ от акцепта заявляется в случаях, если: 1) товар не заказан; 2) товар переадресован в пути другому покупателю; 3) товар не соответствует условиям договора; 4) товар поставляется по более высоким, чем договорная, ценам.
A) 1, 2, 3
B) 2, 3,4
C) 1, 2, 3, 4
Д) 3,4

Тест №138.
В состав ликвидных средств 3-го класса входят: 1) производственные запасы; 2) готовая продукция; 3) оборудование к установке; 4) резервный капитал.
A) 2, 3, 4
B) 1,3, 4
C) 1, 2, 3, 4
D) 1, 2, 3

Тест №139.
При методе кредитования, свойственном простому ссудному счету, погашение ссуды производится
A) путем зачисления средств от реализации продукции (работ, услуг)
в) по мере получения новых ссуд
C) периодически, по мере накопления средств на расчетном счете или посредством получения новых ссуд
D) в зависимости от процесса реализации продукции

Тест №140.
Коэффициент рентабельности реализованной продукции характеризует величину прибыли предприятия на 1 рубль
A) активов
в) привлеченных средств
C) собственного капитала
D) реализованной продукции

Тест №141.
Общий срок безналичных расчетов в пределах

Российской Федерации не должен превышать
A) 10 операционных дней
в) 5 операционных дней
C) 5 календарных дней
D) 2 операционных дней

Тест №142.
Вид аккредитива, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, называется
A) безотзывным
в) депонированным
C) гарантированным
D) отзывным

Тест №143.
Для открытия аккредитива клиент и банк должен иметь: 1) средства на расчетном счете плательщика; 2) средства на валютном счете плательщика; 3) кредиты банка; 4) средства поставщика.
A) 3,4
в) 3,4
C) 1, 2, 3
D) 1, 2, 3, 4

Тест №144.
Кредитоспособность заемщика - это
A) способность полностью и в срок рассчитаться по кредиту и процентам по нему
B) способность заработать средства для погашения суммы кредита
c) способность своевременно и в полной мере погасить все обязательства и задолженности
D) способность и возможность своевременно и в полной мере погасить кредитную задолженность

Тест №145.
Под эмиссией в банковской системе понимается
A) увеличение безналичных денег
B) увеличение наличных денег
C) общее увеличение денежной массы
D) предоставление ссуды клиентам

Тест №146.
Уступка требований в обязательстве другому лицу - это
A) тратта
B) цессия
C) залог
D) переводной вексель

Тест № 147.
Документ, содержащий приказ о выплате указанной в нем суммы определенному лицу или предъявителю, называется
A) чеком
в) банковским счетом
C) платежным поручением
D) платежным требованием

Тест №148.
Кредитоспособность заемщика определяется на этапе
A) контроля за исполнением кредитного договора
B) оценки обеспечения ссуды
C) подготовки кредитного договора
D) анализа кредитной заявки

Тест №149.
Финансовая операция, заключающаяся в кредитовании экспортера путем покупки банком его долговых требований, называется
A) дисконтированием
B) коммерческим кредитом
C) форфейтингом
D) факторингом

Тест №150.
Если факторинговый отдел банка заключает с клиентом соглашение с правом регресса, то плата за факторинговые услуги
A) изменяется в зависимости от срока соглашения
в) повышается
C) остается без изменений
D) снижается

Тест №151.
Банковские операции по управлению собственностью и различными активами, принадлежащими физическим и юридическим лицам, называются
A) агентскими
в) консультационными
c) трастовыми
D) торгово-комиссионными

Тест №152.
Операции по купле-продаже валюты на рынках разных стран с целью получения прибыли называются
A) валютным арбитражем
в) временным арбитражем
C) конверсионными операциями
D) пространственным арбитражем

Тест №153.
Вид лизинга, позволяющий заключить общее соглашение по предоставлению лизинговой линии для дополнительной аренды оборудования - это
A) контрактный лизинг
B) возобновляемый лизинг
C) генеральный лизинг
D) лизинговая линия

Тест №154.
Основной формой документов, подлежащих форфейтингу, являются
A) аккредитивы
B) сертификаты
c) счета-фактуры
D) векселя

Тест №155.
Срок обращения сберегательного сертификата ограничен
A) тремя годами
в) 6 месяцами
c) одним годом
D) двумя годами

Тест №156.
Депозитный сертификат коммерческий банк выдает
A) физическим лицам
в) юридическим лицам
C) юридическим и физическим лицам по решению банка
D) юридическим и физическим лицам

Тест №157.
Если лизинговый контракт заключается на срок короче амортизационного периода, то - это
A) оперативный лизинг
в) чистый лизинг

C) лизинг с частичным набором услуг
D) финансовый лизинг

Тест №158.
Банки, приобретая ценные бумаги от своего имени и за свой счет, выполняют функцию
A) брокеров
в) инвесторов
C) эмитентов
D) дилеров

Тест №159.
Покупая ценные бумаги за свой счет для перепродажи, банки вы
A) брокеров
B)дилеров
c) инвесторов
D) агентов

Тест №160.
Коммерческие банки выполняют операции с государственными краткосрочными облигациями на основании
A) лицензии Министерства финансов РФ
в) договора с Центробанком РФ
C) договора с торговой системой
D) генеральной лицензии

Тест №161.
Определение размера потерь по отдельно взятой операции банка производится с помощью
A) частного метода оценки риска
в) статистического метода оценки риска
C) аналитического метода оценки риска
D) комплексного метода оценки риска

Тест №162.
Включение в кредитный контракт договорного условия, в соответствии с которым предусматривается перерасчет денежного обязательства в зависимости от изменения курсового соотношения между валютой платежа и корзиной валют, называется оговоркой
A) защитной
в) валютной
C) золотой
D) мультивалютной

Тест №163
Обратное требование о возмещении уплаченной суммы называется
A) форфейтингом
в) регрессом
c) рефинансированием
D) индоссаментом

Тест №164.
Анализ зон риска, с установлением оптимального уровня риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом – это метод
A) статистический
B) аналитический
C) частный
D) комплексный

Тест №165.
Форма лизинга, при которой договор о лизинге заключается на весь срок службы оборудования, называется
A) прямым лизингом
в) финансовым лизингом
C) оперативным лизингом
D) чистым лизингом

Тест №166.
Срок лизингового договора равен
A) произвольному согласованному периоду
в) 60-80% амортизационного периода
C) периоду амортизации оборудования
D) 40-60% амортизационного периода

Тест №167.
Если лизингополучатель имеет право без заключения новых контрактов расширять перечень арендуемых объектов, то это лизинг
A) финансовый
в) групповой
C) контрактный
D) генеральный

Тест №168.
Номинальная стоимость привилегированных акций в уставном капитале не должна превышать
A) 0.2
B) 0.25
c) 0.1
D) 0.5

Тест №169.
Эмитентом государственных ценных бумаг РФ является
A) Правительство РФ
B) Инвестиционный институт
C) Центральный банк РФ
D) Министерство финансов РФ

Тест №170.
Метод расчета риска по составлению обобщающих рейтинговых оценок риска — это
A) метод экспертных оценок
в) статистический метод
C) частный аналитический метод
D) комплексный аналитический метод

Тест №171.
Коммерческие банки, выступая в роли посредников между покупателем и продавцом ценных бумаг, выполняют функцию
A) агентов
B) брокеров
C) дилеров
D) инвесторов

Тест №172.
Более длительный период лизингового контракта характерен для
A) финансового лизинга
в) оперативного лизинга
C) лизинга с неполной окупаемостью
D) лизинга с неполной амортизацией

Тест №173.
Финансовая операция, заключающаяся в покупке банком денежных требований поставщика к покупателю, называется
A) форфейтингом
в) дисконтированием

C) торгово-комиссионной операцией
D) факторингом

Тест №173.
Набор валют, взятых в определенных пропорциях - это
A) валютная оговорка
B) валютная котировка
C) «валютная корзина»
D) валютная решетка

Тест №174.
Вид факторинга, при котором никто из участников сделки не осведомлен о переуступке денежных требований факторинговому отделу, называется
A) закрытым
в) тихим
C) открытым
D) конвенционным

Тест №175.
В качестве эмитента депозитных и сберегательных сертификатов могут выступать
A) юридические лица
в) акционерные общества
C) коммерческие банки
D) предприятия любой формы собственности

Тест №176.
Для факторинговых операций характерно наличие
A) низкого риска и высокой доходности
B) низкого риска и низкой доходности
C) высокой рентабельности
D) высокого риска и высокой доходности

Тест №177.
При превышении требований в иностранной валюте над обязательствами валютная позиция считается
A) открытой
в) длинной закрытой
C) длинной открытой
D) короткой открытой

Тест №178.
Соглашения об обратном выкупе, заключаемые на фиксированный срок, - это
A) ночные РЕПО
в) обратные РЕПО
C) срочные РЕПО
D) открытые РЕПО

Тест №179.
Финансовая операция, при которой одна из сторон продает ценные бумаги другой стороне с обязательством их обратного выкупа, называется
A) фьючерсом
B) РЕПО
C) листингом
D) дисконтированием

Тест №180.
Первоначальный выпуск акций должен состоять
A) из обыкновенных именных акций
в) из привилегированных акций
c) из обыкновенных акций на предъявителя
D) из обыкновенных именных акций и акций на предъявителя

Тест №181.
Коммерческие банки могут осуществлять операции с ценными бумагами при наличии
A) лицензии на проведение операций с ценными бумагами
в) общей банковской лицензии
C) генеральной лицензии
D) внутренней банковской лицензии

Тест №182.
Определение курса валюты путем выражения стоимости единицы национальной валюты в определенном количестве иностранной валюты называется
A) твердой котировкой
в) прямой котировкой
C) полной котировкой
D) косвенной котировкой

Тест №183.
Покупая право на получение средств от покупателей, банк при факторинговой операции одновременно перечисляет на счет клиента
A) 80% стоимости отгруженных товаров за вычетом комиссионных и платы за кредит
в) всю стоимость отгруженных товаров за вычетом платы за факторинговые услуги
C) 80-90% стоимости отфактурованных поставок
D) 50-60% стоимости отгруженных товаров

Тест №184.
Кросс-курс представляет собой
A) число единиц иностранной валюты за единицу национальной
B) стоимость одной валюты, выраженной в определенном количестве другой
C) число единиц национальной валюты за единицу иностранной
D) соотношение между двумя валютами, вытекающее по отношению к третьей валюте

Тест №185.
Банковские операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, называются
A) конверсионными
в) обменными
C) торговыми
D) спекулятивными

Тест №186.
Опцион, при котором плательщик премии имеет право получить валюту в любой период времени в период опциона по ранее оговоренному курсу, это
A) временной опцион в) опцион покупателя c) опцион продавца D) стеллажная операция

Тест №187.
Валютная операция, заключающаяся в продаже иностранной валюты на условиях «спот» с одновременной ее покупкой на условиях «форвард», называется
A) валютным арбитражем
в) сделкой «дерепорт»
C) сделкой «репорт»
D) сделкой «своп»

Тест №188.
Операции по купле-продаже валюты, проводимые с целью получения прибыли за счет разницы валютных

курсов, называются
А) валютным арбитражем в) сделками «форвард» С) биржевыми сделками
D) сделками «спот»

Тест №189.
Центробанк РФ регламентирует размер валютных позиций
А) открытых
В) длинных открытых
С) закрытых
D) коротких открытых

Тест №190.
Срочные валютные сделки с условием поставки валюты на определенную дату называются
А)сделками «аутрайт»
в) сделками «репорт»
С) сделками с «опционом»
D) фьючерсными сделками

Тест №191.
Валютные операции, сочетающие покупку на условиях «спот» с одновременной продажей на условиях «форвард» (или наоборот), называются
А) «СВОП»
в) «аутрайт»
с) «дерепорт»
D) «репорт»

Тест №192
В случае количественного несовпадения требований и обязательств в иностранной валюте, валютная позиция считается
А) открытой
в) закрытой
С) длинной
D) короткой

Тест №193.
Форма лизинга, при которой поставщик продает объект сделки финансирующей компании, которая через сеть своих лизинговых фирм сдает его в аренду потребителям, называется
А) возвратным лизингом
В) лизингом «стандарт»
С) лизингом «поставщику»
D) генеральным лизингом

Тест №194.
Срок обращения депозитного сертификата не превышает
А) двух лет
в) трех лет
с) одного года
D) 6 месяцев

Тест №195.
Величину лизинговых платежей, выплачиваемых ежегодно $Л_В$, можно рассчитать по формуле ($Л_n$ – общая сумма лизинговых платежей; Т – период действия договора; n – количество рабочих дней в квартале)
А) $Л_В = Л_n$x n / Т Б) $Л_В = Л_n$x 12 / Т В) $Л_В = Л_n$x Т / 12
Г) $Л_В = Л_n$ / Т

Тест №196.
Коэффициент трансформации К рассчитывается по формуле (R – краткосрочные ресурсы; S – краткосрочные ссуды)
А) К = (R + S) / S x 100%
Б) К = (R - S) / S x 100%
В) К = (R + S) / R x 100%
С) К = (R - S) / R x 100%

Тест №197.
Коэффициент ликвидности $К_Л$ рассчитывается по формуле
А) $К_Л$ = ликвидные активы : долговые обязательства
Б) $К_Л$ = ликвидные средства 1 и 2 классов : краткосрочные долговые обязательства
В) $К_Л$ = ликвидные средства 1 класса : текущие пассивы
Г) $К_Л$ = ликвидные средства 1 класса : краткосрочные долговые обязательства

Тест №198.
Ликвидные активы $ЛА_т$, общая сумма всех активов А и суммарные активы банка $Н_5$ связаны соотношением
А) $Н_5 = ЛА_т$/ А x 100%
Б) $Н_5 = ЛА_т$/ А x 100%
в) $Н_5 = ЛА_т$ / 100%
С) $Н_5 = ЛА_т$ x А / 100%

Тест №199.
Сумма наличных денег в обращении выражается денежным агрегатом
А) $М_3$
Б) $М_0$
В) $М_2$
С) $М_1$

Тест №200
Если $ЛА_т$ - ликвидные активы; $ОВ_т$ - обязательства до востребования; К - капитал банка, то показатель текущей ликвидности
А) $Н_2 = ЛА_т$/ $ОВ_т$ x 100%
Б) $Н_2 = (ЛА_т + ОВ_т)$ / К x 100%
В) $Н_2 = (ЛА_т - ОВ_т)$ / К x 100%
С) Н2 = $ЛА_т$ x $ОВ_т$

Пояснительная записка по методике оценивания контрольной работы:

Показатели и критерии оценивания контрольной работы	Шкала оценивания контрольной работы
Всего 20 вопросов	20 баллов
Итого	20 баллов

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ (40 баллов)

Контрольно-измерительные материалы, необходимые для объективной оценки усвоенных студентом теоретических знаний, практических навыков и сформированных компетенцийпо итогу изученной дисциплины (либо ее части в течение одного семестра).

Форма промежуточного контроля определяется учебным планом по данной дисциплине.

3.1. Курсовая работаНе предусмотрена

3.2. Экзамен

Перечень билетов к экзамену:

Билет 1.
Формы капиталистического кредита.
Автоматизация системы банковских расчетов.

Билет 2.
.История развития банков и банковского дела.
Автоматизация в обслуживании клиента.

Билет3.
Коммерческие банки в качестве финансовых посредников
Техническая база банковской автоматизации.

Билет 4.
Понятие банковской системы страны и характеристика ее элементов.
Всемирная компьютерная банковская сеть.

Билет 5.
Кредитная система страны и ее эволюция.
Система электронных платежей.

Билет 6.
Возникновение российского банковского дела.
Особенности безналичных расчетов в электронной форме.

Билет 7.
Сущность и функции центральных банков.
Ответственность банков за нарушение обязательств при совершении расчетов в электронной форме.

Билет 8.
Операции центральных банков.
Правила открытия и ведения в утверждениях Сбербанка счетов юридических лиц.

Билет 9.
Денежно-кредитное регулирование экономики центральными банками.

О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в коммерческих банках.

Билет 10.
Инструменты денежно-кредитного регулирования
Правовое регулирование открытия переоформления и закрытия банковских счетов.

Билет 11.
Операции по созданию обязательных резервов кредитной организации, депонируемых в ЦБ РФ
Договор банковского счета.

Билет 12.
Организация наличного денежного обращения.
Страхование как средство управление банковскими рисками.

Билет 13.
Банковское регулирование и надзор.
Валютный риск: сущность, виды и методы управления.

Билет 14.
Организация безналичных расчетов.
Процентный риск: сущность и особенности управления.

Билет 15.
Выдача и отзыв лицензий, регистрация уставов банков.
Риски операций с ценными бумагами.

Билет 16.
Установление экономических нормативов деятельности коммерческих банков..
Депозитный риск и мероприятия банка по его предотвращению.

Билет 17.
Виды банковских счетов.
Кредитные риски и методы их расчета.

Билет 18.
Формы безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование.
Банковские риски и их классификация.

Билет 19.
Содержание и сфера применения расчетов: поручениями, чеками, аккредитивами, требованиями - поручениями, векселями, путем зачета взаимных требований.
Налоговое и банковское законодательство. Порядок налогообложения доходов банков.

Билет 20.
Межбанковские корреспондентские отношения.
Факторы и показатели ликвидности банка: достаточности, стабильности и структуры пассивов.
Билет 21.
Банковская прибыль и ее источники.
Сущность ликвидности банка.
Билет 22.
Состав и структура доходов коммерческого банка.
Привлеченные средства коммерческого банка.
Билет 23.
Операционные доходы.

Расчет величины собственного капитала.

Билет 24.
Расходы коммерческого банка и их направления.
Функции собственного капитала.

Билет 25.
Общая характеристика пассивных операций.
Собственный капитал банка и его структура.
Билет 26.
Операции по формированию собственных ресурсов.
Цели и задачи банковского надзора.
Билет 27.
Формирование уставного капитала акционерного банка и паевого банка.
Проверка соблюдения экономических нормативов.
Билет 28.
Образование фондов коммерческого банка.
Порядок проведения аудита в банке.
Билет 29.
Депозитные и вне депозитные операции.
Механизм управления рисками несбалансированности ликвидности и неплатежеспособности коммерческого банка.
Билет 30.
Понятие и показатели кредитоспособности клиента коммерческого банка.
Показатели ликвидности и платежеспособности.
Билет 31.
Методика определения класса кредитоспособности заемщика.
Прибыль банка и ее ликвидность баланса банка.
Билет 32.
Понятие формы обеспечения возвратности кредита.
Консультационная операция
Билет 33.
Залог и залоговое право.
Депозитарная операция.
Билет 34.
Уступка требований и передача права собственности.
Бессрочные вклады.
Билет 35.
Гарантии и поручительства.
Брокерские и дилерские операции.
Билет 36.
Краткосрочные кредиты.
Сберегательные вклады.
Билет 37.
Овердрафт и контокоррентный кредит.
Структура пассивов банка.
Билет 38.
Консорциальные кредиты.
Депозитные и сберегательные сертификаты.
Билет 40.
Долгосрочные кредиты.
Инвестиционные операции с ценными бумагами.
Билет 41.
Кредиты населению.

Структура активов банка.
Билет 42.
Классификация потребительских кредитов.
Личные пенсионные счета.
Билет 43.
Жилищные ипотечные кредиты.
Эмиссионные операции с ценными бумагами.
Билет 44.
Операции банка с векселями.
Анализ пассивных операций.
Билет 45.
Учет векселей.
Законодательные основы валютного регулирования в Российской Федерации.
Билет 46.
Ссуды по специальному ссудному счету, обеспеченному векселями.
Открытие и ведение валютных счетов резидентов в иностранной валюте. Банковские операции, небанковские, экспортно-импортные операции, кредиты и займы.
Билет 47.
Инкассирование и домициляция векселей.
Баланс банка и принципы его построения.
Билет 48.
Форфейтинговые и факторинговые операции с векселями.
Организация валютных расчетов.
Билет 49.
Ссуды под залог векселей.
Лизинг в международных коммерческих операциях.
Билет 50.
Акцептный кредит.
Порядок формирования валютного фонда предприятия.
Билет 51.
Бессрочные вклады.
Купля-продажа банками драгоценных металлов и художественных ценностей в пользу своих клиентов.

Пояснительная записка по методике оценивания экзамена:

Показатели и критерии оценивания	**Шкала оценивания**
Показывает хорошие знания изученного учебного материала, самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса	10
Полностью раскрывает смысл предлагаемого вопроса	10
Владеет основными терминами и понятиями изученного курса	10
Показывает умение переложить теоретические знания на предполагаемый практический опыт	10
Итого	40