

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 26.08.2025 09:18:59
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансовых услуг и банковского дела

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

_____ Л.Н. Костина

27.04.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.ДВ.01.01 Лабораторный практикум по банковской деятельности"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Банковское дело"

Квалификация

БАКАЛАВР

Форма обучения

очная

Общая трудоемкость

3 ЗЕТ

Год начала подготовки по учебному плану

2023

Составитель(и):

д-р экон. наук, зав.каф.

_____ Л.М. Волощенко

, ассист.

_____ Я.Е. Теплова

Рецензент(ы):

канд. экон. наук, доцент

_____ Н.В. Погоржельская

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Лабораторный практикум по банковской деятельности" разработана в соответствии с:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Банковское дело", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2023 протокол № 12.

Срок действия программы: 2023-2027

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от 18.04.2023 № 14

Заведующий кафедрой:

д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2024 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2025 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью изучения учебной дисциплины является усвоение обучающимися вопросов практики ведения банковской деятельности; приобретение практических навыков отражения специфических хозяйственных операций; анализ законодательной базы, организации и методики ведения учета в банках, а также составление финансовой отчетности по стандартам учета.

1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

изучить основы и принципы организации учета и операционной работы в банках по линии изучения организации бухгалтерской работы, документации и документооборота в банках, учетной политики, плана счетов, аналитического и синтетического учета и контроля на базе законодательных нормативных документов ДНР, учебной литературы и других источников;

изучить банковские технологии, связанные с созданием и реализацией продуктов и услуг, их оформление, контроль и отражение на балансовых и забалансовых счетах в аналитическом и синтетическом учете, изучение учета оформления и контроля внутрибанковских операций по формированию уставного капитала, доходов, расходов, прибыли и ее использованию;

приобрести практические навыки ведения учета и анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков;

овладеть навыками ведения аналитического и синтетического учета, составления и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности банка.

1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В.ДВ.01

1.3.1. Дисциплина "Лабораторный практикум по банковской деятельности" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Банки и банковская деятельность

Финансовое планирование и бюджетирование

Банковский аудит

1.3.2. Дисциплина "Лабораторный практикум по банковской деятельности" выступает опорой для следующих элементов:

Учет и операционная деятельность в банках

Банковский аудит

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ПК-1.12: Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению банковской деятельности

Знать:

Уровень 1 | состав информационно-аналитического обеспечения деятельности банков и финансовых институтов

Уровень 2 | методику исследования финансового рынка

Уровень 3 | порядок исследования финансового рынка и обоснования направления развития финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующие документации)

Уметь:

Уровень 1 | формировать информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов

Уровень 2 | использовать методику исследования финансового рынка

Уровень 3 | проводить исследования финансового рынка и формировать обоснования направления развития финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующие документации)

Владеть:

Уровень 1 | навыками формирования информационно-аналитического обеспечения деятельности банков и финансовых институтов

Уровень 2 | навыками использования методики исследования финансового рынка

Уровень 3 | навыками проведения исследования финансового рынка и формирования обоснования направления развития финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий,

	тарифной политики и действующие документации)
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПК-3.8: Способность применять методы анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагать решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности</i>	
Знать:	
Уровень 1	методы анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных организаций
Уровень 2	финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований
Уровень 3	методику анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных организаций, возможности их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применения финансовых инструментов для минимизации потерь финансово-кредитных институтов
Уметь:	
Уровень 1	использовать методы анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных организаций
Уровень 2	применять финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований
Уровень 3	применять методику анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных организаций, возможности их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов
Владеть:	
Уровень 1	навыками использования методов анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных организаций
Уровень 2	навыками применения финансовых инструментов для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований
Уровень 3	навыками применения методики анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных организаций, возможности их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применения финансовых инструментов для минимизации потерь финансово-кредитных

В результате освоения дисциплины "Лабораторный практикум по банковской деятельности"

3.1	Знать:
	- основы денежного обращения;
	- сущность банков и их роль в экономике;
	- методы и инструменты денежно-кредитной политики центральных банков;
	- цели и функции Банка России;
	- принципы деятельности коммерческих банков и их функции в экономике;
	- правовые основы банковской деятельности в РФ.
3.2	Уметь:
	- оперировать основными понятиями и категориями банковского дела;
	- анализировать статистические показатели банковского сектора, процессы и явления, происходящие в банковской системе.
3.3	Владеть:
	основами организации и ведения учета и анализа в финансово-кредитных организациях;
	основными принципами организации документооборота;
	методами и инструментами денежно-кредитной политики центральных банков;
	навыками сбора необходимых данных для подготовки аналитического отчета о деятельности коммерческого банка

1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая

задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Лабораторный практикум по банковской деятельности" видом промежуточной аттестации является Экзамен

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины "Лабораторный практикум по банковской деятельности" составляет 3 зачётные единицы, 108 часов.

Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.

2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
Тема 1.1.История возникновения и развития банков /Пр/	8	6	ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.1.История возникновения и развития банков /Ср/	8	4	ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.2. Основы организации деятельности коммерческих банков /Пр/	8	6	ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.2. Основы организации деятельности коммерческих банков /Ср/	8	4	ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Раздел 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
Тема 2.1. Анализ денежной массы /Пр/	8	6	ПК-1.12 ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	

				Э4		
Тема 2.1. Анализ денежной массы /Ср/	8	12	ПК-1.12 ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.2. Анализ структуры и динамики активных операций /Пр/	8	6	ПК-1.12 ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.2. Анализ структуры и динамики активных операций /Ср/	8	7	ПК-1.12 ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.3. Анализ структуры и динамики привлеченных средств. /Пр/	8	6	ПК-1.12 ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.3. Анализ структуры и динамики привлеченных средств. /Ср/	8	4	ПК-1.12 ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Раздел 3. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ						
Тема 3.1. Анализ количественных характеристик банковской системы РФ /Пр/	8	6	ПК-1.12 ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 3.1. Анализ количественных характеристик банковской системы РФ /Ср/	8	4	ПК-1.12 ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 3.2. Анализ деятельности банковских групп и ассоциаций банков в РФ /Пр/	8	6	ПК-1.12 ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 3.2. Анализ деятельности банковских групп и ассоциаций банков в РФ /Ср/	8	4	ПК-1.12 ПК-3.8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2	0	

				Э1 Э2 Э3 Э4		
--	--	--	--	----------------	--	--

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Лабораторный практикум по банковской деятельности» используются следующие образовательные технологии: практические занятия (ПЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

В процессе освоения дисциплины «Лабораторный практикум по банковской деятельности» используются следующие интерактивные образовательные технологии: ситуационное занятие (СЗ). Ситуационный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей т.д. В ходе занятия предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы. При проведении занятий используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В ходе каждого занятия предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата, презентации.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература

1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской	Банковское дело и банковские операции: учебник (567 с.)	Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та,, 2021
Л1.2	В. Н. Шитов	Банковское дело: учебное пособие (126 с.)	Ульяновск : УлГТУ, 2022

2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Шитов, В. Н.	Банковское дело : учебное пособие (126 с.)	Ульяновск : УлГТУ, 2022
Л2.2	Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Складоровой.	Банковское дело : учебно-методическое пособие (944 с.)	Ставрополь : СтГАУ, 2020

3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Л.М. Волощенко, Я.Е.Теплова	Лабораторный практикум по банковской деятельности: методические рекомендации по организации самостоятельной работы для студентов 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения	ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2023

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
		(12 стр.)	
Л3.2	Л.М.Волощенко, Я.Е. Теплова	Лабораторный практикум по банковской деятельности: фонд оценочных средств для студентов 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (60 стр.)	ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2023

4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Информационный портал о банках	http://www.bankir.ru
Э2	Сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	http://www.cbr.ru
Э3	Сайт журнала «Банковское дело»	http://www.bankdelo.ru
Э4	Официальный сайт справочно-правовой системы «Консультант Плюс»	http://www.consultant.ru

4.3. Перечень программного обеспечения

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине. использование электронных презентаций, электронного курса лекций;

организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты, форумов, интернет-групп, скайпа, чатов.

Программное обеспечение не применяется. Информационные справочные системы не используются. Программное обеспечение включает в себя:

- операционная системы: MS Windows 7;
- пакет программ для работы с документами: (OpenOffice или MS Office 2010, Free PDF и Reader WinDjView). Информационные справочные системы ГАРАНТ.

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине. использование электронных презентаций, электронного курса лекций;

организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты, форумов, интернет-групп, скайпа, чатов.

Программное обеспечение не применяется. Информационные справочные системы не используются. Программное обеспечение включает в себя:

- операционная системы: MS Windows 7;
- пакет программ для работы с документами: (OpenOffice или MS Office 2010, Free PDF и Reader WinDjView). Информационные справочные системы ГАРАНТ.

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория для проведения занятий практического типа, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации: № 401 учебный корпус №6. – комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор; - специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (48), экран, стационарная доска, экран, Windows 8.1 Professional x86/64 (академическая подписка DreamSpark Premium), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0).

Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно образовательную среду организации: читальные залы, учебные корпуса 1, 6. Адрес: г. Донецк, ул. Челюскинцев 163а, г. Донецк, ул. Артема 94.

Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС ГОУ ВПО ДОНАУИГС) и электронно-библиотечную систему (ЭБС IPRbooks), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭБС и ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств.

Сервер: AMD FX 8320/32Gb(4x8Gb)/4Tb(2x2Tb). На сервере установлена свободно распространяемая операционная система DEBIAN 10. MS Windows 8.1 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе

ПК), MS Office 2007 Russian OLP NL AE (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MS Office 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MS Office 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment, лицензия GNU GPL), 1С ERP УП, 1С ЗУП (бесплатные облачные решения для образовательных учреждений от 1Сfresh.com), OnlyOffice 10.0.1 (SaaS, GNU Affero General Public License3).

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Контр вопросы

1. Каковы исторические предпосылки появления денег?
2. В какой степени современные деньги сохраняют свою товарную природу, справедливо ли утверждение: «Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом»?
3. Какова роль денег в экономике?
4. Каковы функции денег?
5. Какие существуют теоретические концепции сущности и функций денег?
6. Какие виды денег существуют в современных условиях?
7. В чем отличие кредитных денег от бумажных?
8. В чем состоит содержание денежного оборота? Какова его структура?
9. Перечислите каналы движения денег и определите роль банков в организации денежного обращения.
10. Какова структура денежной массы и что такое «денежная база»?
11. Что такое кредитные деньги?
12. В чем отличие денежной эмиссии от кредитной эмиссии?
13. Как банки влияют на денежную массу?
14. В чем суть закона денежного обращения?
15. В чем состоит специфика денежных отношений в кредитной сфере?
16. В чем состоит суть денежного обращения?
17. Каковы место и роль банков в денежном обращении?
18. Дайте определение денежной массы.
19. Из чего складывается денежная масса?
20. Что относят к активным деньгам?
21. Что такое «квазиденьги»?
22. Как Вы понимаете выражение «ликвидность денег»?
23. Что такое денежный агрегат?
24. Сколько в настоящее время денежных агрегатов в РФ? Каков их состав?
25. Как определяется банковский мультипликатор? В чем его сущность?
26. Что такое денежно-кредитная политика, каковы ее функции?
27. Каков механизм реализации ДКП?
28. Какие факторы влияют на ДКП?
29. Какие Вы знаете инструменты проведения денежно-кредитной политики?
30. Дайте характеристику основных направлений денежно-кредитной политики на текущий год.
31. Какова специфика ДКП Банка России на современном этапе?
32. Каким образом ДКП Банка России влияет на банковскую деятельность?
33. Как бы Вы оценили ДКП Банка России за последние пять лет?
34. Каково назначение привлеченных средств в организации деятельности банка?
35. Что такое депозит и по каким критериям могут быть классифицированы депозиты?
36. Каковы основные элементы недепозитных пассивов коммерческого банка?
37. Какие виды депозитных услуг предоставляют отечественные банки?
38. В каких формах могут существовать депозиты до востребования?
39. В каких случаях целесообразно начисление простого процента по вкладу, а в каких сложного процента?
40. Какие факторы определяют депозитную политику банка?
41. Что такое стабильность ресурсной базы банка и как она влияет на его финансовую устойчивость?
42. Какую роль играет депозитная политика банков в повышении доверия клиентов к банковской системе?
43. Назовите минимальный размер капитала банка на текущий год.
44. В какой форме могут быть сделаны вклады в уставный капитал?
45. Какую роль в формировании ресурсной базы банка играют собственные и привлеченные средства?

46. Каковы основные элементы собственного капитала банка?

5.2. Темы письменных работ

Рефераты (доклады)

1. Возникновение и развитие банковского дела.
2. Зарождение банковского дела в Древнем мире.
3. Возникновение банков в Европе.
4. Развитие банковского дела в царской России.
5. Банковская система СССР.
6. Российские банкиры.
7. Банковские реформы 1987–1991 гг.
8. Сущность кредита, классификация цели и задачи бухгалтерского учёта кредитных операций
9. Нормативное регулирование кредитных операций
10. Кредитная политика банка
11. Бухгалтерский учет выдачи и погашения кредитов и процентов по кредитам
12. Бухгалтерский учет обеспечения по предоставленным кредитам
13. Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам
14. Постановка проблемы бухгалтерского учёта кредитных операций в коммерческих банках
15. Проблемы внутреннего контроля и анализа в кредитных организациях.
16. Сущность спотовых и форвардных операций с иностранной валютой и их учет.
17. Международные расчеты, их формы (документарное инкассо и документарный аккредитив) и порядок их учета.
18. Учет операций с платежными карточками во время расчетов между членами международных платежных систем.
19. Основные формы межбанковского кредита. Анализ и оценка обоснованности привлечения межбанковского кредита.
20. Сущность и анализ эффективности залоговой политики банка.
21. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам и пролонгированных кредитов.
22. Анализ источников приобретения кредитной организацией ценных бумаг. Анализ доходности операций банка с ценными бумагами.
23. Анализ вексельных кредитов по типам клиентов, видам векселей, срокам погашения.
24. Анализ трастовых операций банков по управлению имуществом и выполнению иных агентских услуг по поручению клиента на правах его доверенного лица.
25. Расчет и оценка реальной стоимости ресурсов коммерческого банка.
26. Анализ начисления и уплаты дивидендов владельцам акций коммерческого банка и паевых взносов.
27. Анализ фонда обязательных резервов. Анализ факторов, определяющих величину резерва.
28. Характеристика отчетности зарубежных коммерческих банков. Пакет финансовой отчетности, основанный на международных стандартах учета.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Лабораторный практикум по банковской деятельности" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Лабораторный практикум по банковской деятельности" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Доклад, сообщение, устный опрос, решение расчетно-аналитических задач, индивидуальное задание (реферат), коллоквиум

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.

2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебный процесс осуществляется в следующих формах: учебные занятия, выполнение индивидуальных заданий, самостоятельная работа студентов, контрольные работы по разделу. К учебным занятиям по дисциплине «Лабораторный практикум по банковской деятельности» относятся: практическое занятие, консультация.

Целью практических занятий является углубление и закрепление практических навыков, полученных обучающимися при изучении дисциплины «Лабораторный практикум по банковской деятельности» и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к практическому занятию необходимо прочитать соответствующий теоретический материал, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания.

Консультативная работа осуществляется по графику, который предлагается преподавателем. График составляется при согласовании времени проведения и места проведения со студентами и учебным отделом. Во время консультативной работы студенты получают консультации от преподавателя, защищают индивидуальные задания, отчитываются о самостоятельном выполнении дополнительных заданий.

Освоение дисциплины «Лабораторный практикум по банковской деятельности» предусматривает комплекс мероприятий, направленных на формирование у обучающихся базовых системных теоретических знаний, практических умений и навыков, необходимых для их применения на практике.

Базовый материал по конкретным вопросам осваиваемой дисциплины дается в рамках лекционных занятий по дисциплине «Банки и банковская деятельность». Практические занятия по дисциплине «Лабораторный практикум по банковской деятельности» проводятся с целью приобретения практических навыков оценки хозяйственно-экономической деятельности коммерческих банков. Для решения практических задач рекомендуется вести специальную тетрадь.

Целью самостоятельной работы является повторение, закрепление и расширение пройденного на аудиторных занятиях материала. Для закрепления навыков, полученных на практических занятиях, необходимо обязательно дома выполнить домашнее задание.

Освоение дисциплины обучающимися целесообразно проводить в следующем порядке:

- 1) получение базовых знаний по конкретной теме дисциплины;
- 2) работа с основной и дополнительной литературой по теме при подготовке к практическим занятиям;
- 3) закрепление полученных знаний в рамках проведения практического занятия;
- 4) выполнение заданий самостоятельной работы по соответствующей теме;
- 5) получение дополнительных консультаций у преподавателя по соответствующей теме в дни и часы консультаций.

Серьезная и методически грамотно организованная работа по подготовке к практическим занятиям, написанию письменных работ значительно облегчит подготовку к зачету. Основными функциями зачета являются: обучающая, оценочная и воспитательная. Зачет позволит выработать ответственность, трудолюбие, принципиальность. При подготовке к зачету студент повторяет, как правило, ранее изученный материал. В этот период сыграют большую роль правильно подготовленные заранее записи и конспекты. Студенту останется лишь повторить пройденное, учесть, что было пропущено, восполнить пробелы при подготовке к практическим занятиям, закрепить ранее изученный материал.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет финансово экономический
Кафедра финансовых услуг и банковского дела**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю)
«Лабораторный практикум по банковской деятельности»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Банковское дело
Квалификация	бакалавр
Форма обучения	очная

Донецк
2023

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Лабораторный практикум по банковской деятельности» для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль Банковское дело) очной формы обучения

Автор(ы),
разработчик(и): Я.Е. Теплова
Заведующий кафедрой финансовых услуг и банковского дела, д р. экон.наук, доцент, Л.М. Волощенко, ассистент кафедры финансовых услуг и банковского дела
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на
заседании кафедры

Финансовых услуг и банковского дела

Протокол заседания кафедры от

18.04.2023 г.

№

14

дата

Заведующий кафедрой

Л.М. Волощенко
(инициалы, фамилия)

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Лабораторный практикум по банковской
деятельности»

1.1. Основные сведения об дисциплине

Таблица 1

Характеристика учебной дисциплины (сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профили	Банковское дело
Количество разделов учебной дисциплины	3
Формы контроля	устный опрос; доклад / сообщение; реферат; расчетно-аналитические; контроль знаний поразделу, зачет с оценкой
Показатели	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	3
Семестр	8
Общая трудоемкость (академ. часов)	108
Аудиторная контактная работа:	
Лекционные занятия	
Практические занятия	36
Самостоятельная работа	45
Контроль	27
Форма промежуточной аттестации	экзамен

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Код компетенции	Формулировка компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
ПК-3.8	Способность применять методы анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагать решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности	Знать:	
		методы анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных организаций	ПК 3.8 3-1
		финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований	ПК 3.8 3-2
		методику анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных организаций, возможности их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применения финансовых инструментов для минимизации потерь финансово-кредитных институтов	ПК 3.83-3
		Уметь:	
		использовать методы анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных организаций	ПК 3.8У-1
		применять финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований	ПК 3.8 У-2
		применять методику анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных организаций, возможности их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов	ПК 3.8 У-3

Код компетенции	Формулировка компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
		Владеть:	
		навыками использования методов анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных организаций	ПК 3.8 В-1
		навыками применения финансовых инструментов для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований	ПК 3.8 В-2
		навыками применения методики анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных организаций, возможности их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применения финансовых инструментов для минимизации потерь финансово-кредитных	ПК 3.8 В-3
ПК-1.12	Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению банковской деятельности	Знать:	
		состав информационно-аналитического обеспечения деятельности банков и финансовых институтов	ПК-1.12 З-1
		методику исследования финансового рынка	ПК-1.12 З-2
		порядок исследования финансового рынка и обоснования направления развития финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующие документации)	ПК-1.12 З-3
		Уметь:	
		формировать информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов	ПК-1.12 У-1
		использовать методику исследования финансового рынка	ПК-1.12 У-2

Код компетенции	Формулировка компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
		проводить исследования финансового рынка и формировать обоснования направления развития финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующие документации)	ПК-1.12 У-3
		Владеть:	
		навыками формирования информационно-аналитического обеспечения деятельности банков и финансовых институтов	ПК-1.12 В-1
		навыками использования методики исследования финансового рынка	ПК-1.12 В-2
		навыками проведения исследования финансового рынка и формирования обоснования направления развития финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующие документации)	ПК-1.12 В-3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Номер семестра	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
Раздел 1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
1.	Тема 1.1. История возникновения и развития банков	5	ПК-5.3. У-1, 3-1, В-1 ПК-11.2 У-1, 3-1, В-1	устный опрос, доклад, сообщение,
2.	Тема 1.2. Основы организации деятельности коммерческих банков		ПК-5.3. У-1, 3-1, В-1 ПК-11.2 У-1, 3-1, В-1	устный опрос, доклад, контроль знаний по разделу
Раздел 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
3.	Тема 2.1. Анализ денежной массы	5	ПК 3.8 У-3, 3-3, В-3 ПК-1.12 У-1, 3-1, В-1	устный опрос, доклад, сообщение, практическое задание
4	Тема 2.2. Анализ структуры и динамики активных операций	5	ПК-5.3. У-1, 3-1, В-1 ПК-11.2 У-1, 3-1, В-1	устный опрос, доклад, практическое задание
5	Тема 2.3. Анализ структуры и динамики привлеченных средств	5	ПК-5.3. У-1, 3-1, В-1 ПК-11.2 У-1, 3-1, В-1	устный опрос, доклад, практическое задание
Раздел 3. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ				
6.	Тема 3.1. Анализ количественных характеристик банковской системы РФ	5	ПК 3.8 У-3, 3-3, В-3 ПК-1.12 У-1, 3-1, В-1	устный опрос, доклад, практическое задание
7.	Тема 3.2. Анализ деятельности банковских групп и ассоциаций банков в РФ	5	ПК-1.12 У-2, 3-2, В-2; ПК 3.8 У-3, 3-3, В-3	устный опрос, доклад, практическое задание

РАЗДЕЛ 2.
ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
«Лабораторный практикум по банковской деятельности»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины (модуля).

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая системаА)

Сумма баллов по разделу	Раздел 1			Раздел 2			Раздел 3					
Темы	Т.1.1	Т.1.2	Контроль знаний раздела учебной	Т.2.1	Т.2.2	Т.2.3.	Контроль знаний раздела учебной	Т.3.1	Т.3.2	Контроль знаний раздела учебной дисциплины – 12		
Виды работ:												
Практические занятия (устный опрос, ситуационные задания, тестирование)	3	3		3	3	3		3	3		3	
Индивидуальные задания (реферат)	3	3		3	3	3		3	3		3	
Самостоятельная работа (доклад)		4				4					4	
Сумма баллов	16			22				16				
Научная составляющая – 10 Сумма баллов за дисциплину 100												

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

РЗ – разноуровневые задания;

* другие с виды используемых заданий, предложенных в приложении 1

ПЗ – практическое занятие;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

Р – реферат.

СР – самостоятельная работа обучающегося

ИЗ – индивидуальное задание

Научно-педагогический работник, ответственный за проведение всех видов занятий по конкретной дисциплине (модулю), сам распределяет баллы по видам

работы исходя из 100-балльной системы.

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского/практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
Раздел 1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Тема 1.1. История возникновения и развития банков	Что составляет основу рыночной (коммерческой) устойчивости коммерческого банка? 2. Что предполагает организационно-структурная устойчивость банка? 3. Что характеризует финансовая устойчивость коммерческого банка?
Тема 1.2. Основы организации деятельности коммерческих банков	4. Что включает группа показателей оценки капитала? 5. Как определяется обобщающий результат по группе оценки капитала? 6. В каких случаях финансовая устойчивость по группе показателей оценки активов признаётся удовлетворительной?
Раздел 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Тема 2.1. Анализ денежной массы	1. Назовите принципы анализа банковской деятельности

Тема 2.2. Анализ структуры и динамики активных операций	2. Какие функции выполняет анализ коммерческого банка? 3. Дайте характеристику задач анализа деятельности коммерческих банков.
Тема 2.3. Анализ структуры и динамики привлеченных средств	4. Какие цели решает анализ деятельности банка? 5. Дайте характеристику экономического содержания баланса-нетто банка. 6. Какова цель «очистки» баланса коммерческого банка? 7. Какие задачи решает анализ пассивов коммерческого банка? 8. Что включают обязательства банка? 9. Дайте характеристику группам «мгновенное (однодневное) привлечение» и «средства в расчетах».
Раздел 3. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	
Тема 3.1. Анализ количественных характеристик банковской системы РФ	1. Назовите основные активные операции коммерческого банка с ценными бумагами. 2. Как определяется прибыль от лизинговых операций? 3. Как определяется доходность лизинговых операций? 4. Как определяется прибыльность и рентабельность лизинговых операций? 5. В чем сущность факторинговой операции? 6. Назовите объекты и субъекты факторинговой операции.
Тема 3.2. Анализ деятельности банковских групп и ассоциаций банков в РФ	1. Назовите состав кредитного портфеля коммерческого банка. 2. Как классифицируется ссудная задолженность по категориям качества? 3. Какие группы коэффициентов характеризуют качество кредитного портфеля? 4. Какие показатели используются при оценке кредитного риска?

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль). *Критерии оценивания.* Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1. Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Лабораторный практикум по банковской деятельности».

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Задание 1.

Рефинансирование - это;

А) погашение государственного долга путем выпуска новых займов, главным образом заменой краткосрочных обязательств или обязательств, по которым истекает срок погашения, долгосрочными ценными бумагами;

Б) продажа компанией новых ценных бумаг в целях использования полученных денег для изъятия из обращения существующих ценных бумаг;

В) один из основных инструментов (методов) денежно-кредитной политики Банка России. Представляет собой кредитование Банком России банков, в том числе учет и переучет векселей;

Г) пролонгация срока долга, займа и (или) увеличение его суммы;

Д) изменение условий кредита (графика погашения, ставки процента)

Задание 2.

Соответствие между видом рефинансирования и его определением
финансирование банков

А) Выпуск нового долгового обязательства в целях погашения срочного долга, срок платежа по которому настал

Б) Получение нового кредита, за счет которого можно погасить старый кредит

В) Кредитование Банком России кредитных организаций

Г) Уменьшение срока погашения договора

Задание 3.

Инструменты рефинансирования Банком России кредитных организаций:

А) прямое кредитование (осуществляется под залог высоколиквидных правительственных и муниципальных долговых обязательств);

Б) контокоррентный кредит;

В) консигнация;

Г) операции РЕПО;

Д) стабилизационный кредит.

Задание 4.

Процентная ставка, которую Центральный банк РФ использует при предоставлении кредитов коммерческим банкам в порядке рефинансирования, - это (...).

Задание 5.

Отметьте верные утверждения:

А) ставка ЦБ России является инструментом, с помощью которого Банк России воздействует на процентные ставки по депозитам и кредитам, предоставляемым кредитными организациями юридическим и физическим лицам;

Б) ставка рефинансирования не является сопутствующим механизмом по сдерживанию инфляционных процессов в России;

В) изменение ставки рефинансирования не влияет на финансовое положение населения;

Г) каждое изменение ставки рефинансирования - это сигнал того, что в ближайшем будущем возможны изменения (пересмотры) коммерческими банками процентных ставок по депозитам и кредитам.

Задание 6.

Отметьте верные утверждения:

А) кредитные организации при недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и для выполнения принятых на себя обязательств могут обращаться за получением кредитов в Банк России;

Б) Банк России, являясь кредитором последней инстанции, организует систему рефинансирования (кредитования) кредитных организаций, в том числе устанавливает порядок и условия рефинансирования, а также осуществляет операции рефинансирования кредитных организаций, обеспечивая тем самым регулирование ликвидности банковской системы;

В) Сбербанк и Внешторгбанк являются ведущими игроками МБК и определяют его конъюнктуру. Доля Сбербанка на рынке МБК составляет 30-40%, а Внешторгбанка - около 10%;

Г) Коммерческий кредит выдается только физическим лицам

Задание 7.

Рефинансирование кредитов - это:

А) финансирование инвестиционных проектов, при котором сам проект является способом обслуживания долговых обязательств;

Б) предоставление кредитов между ЦБ и кредитными организациями; между кредитными организациями;

В) получение нового кредита, за счет которого можно погасить старый кредит;

Г) финансирование новых, особо рискованных проектов.

Задание 8.

Рефинансирование кредитов используется, чтобы:

А) изменить условия кредитования по уже имеющемуся кредиту;

Б) согласно договору со страховщиком, в случае непогашения кредита в установленный срок страховщик выплатил банку, выдавшему кредит, возмещение, включая проценты за пользование кредитом;

В) получить кредит в другом банке на других условиях и этими деньгами расплатиться со «своим» банком-кредитором;

Г) нельзя было получить кредит в другом банке

Задание 9.

Отметьте верные утверждения:

А) рефинансирование кредитов не требует дополнительных затрат от заемщика;

Б) новый банк-кредитор оценивает платежеспособность заемщика, даже в случае, если прежний банк-кредитор уже производил ее оценку;

В) рефинансирование кредитов можно осуществить за пару минут;

Г) при анализе выгодности рефинансирования кредита просчитать только разницу в процентах мало, необходимо оценить все накладные расходы, которые возникают при рефинансировании.

Задание 10.

Всеобщей обращаемостью обладают:

- А) наличные деньги;
- Б) депозитные деньги;
- В) квазиденьги,
- Г) полноценные деньги.

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Задание 1.

Предшественниками банков являлись:

- А) ростовщики;
- Б) храмы;
- В) менялы;
- Г) свой вариант.

Задание 2.

Менялы при выдаче ссуд использовали:

- А) вклады населения;
- Б) только собственные средства;
- В) вклады купцов и собственные средства.

Задание 3.

Появление банков было обусловлено:

- А) развитием товарно-денежных отношений;
- Б) ростом производства и торговли;
- В) ускорением кругооборота промышленного и товарного капитала;
- Г) увеличением потребности в кредитных вложениях;
- Д) всеми вышеперечисленными причинами.

Задание 4.

Функции банков:

- А) привлечение временно свободных денежных средств;
- Б) кредитование;
- В) размещение привлеченных ресурсов;
- Г) эмиссия денег;
- Д) организация платежного оборота;
- Е) проведение безналичных расчетов;
- Ж) выпуск кредитных орудий обращения;
- З) перераспределительная функция;
- и) консультационные и информационные услуги.

Задание 5.

Какие из ниже перечисленных характеристик относятся к одноуровневой банковской системе:

- А) ЦБ является «банком банков»;
- Б) Универсализация операций и функций банков;
- В) Взаимоотношения между банками строятся в двух плоскостях – по вертикали и горизонтали;
- Г) Преобладание горизонтальных связей между банками;
- Д) Осуществление централизованного перераспределения денежных средств через банковскую систему;
- Е) Государственная монополия на банковское дело;
- Ж) Функционирование коммерческих банков.

Задание 6.

В условиях одноуровневой банковской системы, какие формы банков существовали:

- А) акционерные;
- Б) частные;
- В) кооперативные;
- Г) ООО;
- Д) государственные.

Задание 7.

Какое из данных определений наилучшим образом выражает сущность банка? Банк-это:

- А) информационный центр;
- Б) центр ликвидности;
- В) институт финансовой поддержки клиентов;
- Г) посредник в платежах;
- Д) денежно-кредитный институт;
- Е) институт обмена.

Задание 8.

Какие операции не входят по законодательству в перечень банковских операций:

- А) депозитные операции;
- Б) кредитные операции;
- В) расчётные операции;
- Г) операции с ценными бумагами;
- Д) валютные операции;
- Е) трастовые операции.
- Ж) торговые операции.

Задание 9.

Признак банка по организационно-правовой форме лежит в основе выделения банков:

- А) региональных;
- Б) ООО;
- В) безфилиальных;
- Г) универсальных;
- Д) акционерных.

Задание 10.

Первые банки современного типа возникли:

- А) В Италии.
- Б) В Германии.
- В) Во Франции.
- Г) На Руси.

Задание 11.

В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует ... банковская система.

- А) Рыночная.
- Б) Распределительная.
- В) Переходная.

Г) Переменная.

Задание 12.

Для распределительной централизованной банковской системы характерна ... на формирование банков.

- А) Олигополия государства.
- Б) Свобода юридических лиц.
- В) Монополия государства.
- Г) Свобода физических лиц.

Задание 13.

Рыночная банковская система отличается от распределительной:

- А) Наличием ограничений форм собственности на банки.
- Б) Единообразием форм собственности на банки.
- В) Возможностью функционирования только государственных банков.
- Г) Многообразием форм собственности на банки.

Задание 14.

Юридический статус банка определяется:

- А) Банковским законодательством.
- Б) Центральным банком.
- В) Президентом страны.
- Г) Парламентом государства.

Задание 15.

В соответствии с российским законодательством банк - это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.

- А) Бюджетная.
- Б) Финансовая.
- В) Посредническая.
- Г) Кредитная.

Задание 16.

Банковская система включает совокупность ...элементов.

- А) Разрозненных.
- Б) Полностью идентичных.
- В) Взаимосвязанных.
- Г) Случайных.

Задание 17.

Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации.

Признак классификации	Вид банков
-----------------------	------------

1. Правовая форма организации	А. Универсальный и специализированный
2. Форма собственности	Б. Эмиссионный, депозитный и коммерческий
3. Функциональное назначение	В. Общество открытого и закрытого типов
4. Характер выполняемых операций	и с ограниченной ответственностью
5. Сфера обслуживания	Г. Региональный, межрегиональный, национальный и международный Д. Холдинг, трест и синдикат Е. Ипотечный, инвестиционный и биржевой Ж. Государственный, акционерный, кооперативный, частный и смешанный

РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Задание 1.

Выделите основную функцию ЦБ:

- А) срочные вклады;
- Б) предоставление кредитов;
- В) эмиссия денег;
- Г) оплата чеков.

Задание 2.

Обслуживание государственного бюджета проводит:

- А) государственный банк;
- Б) коммерческий банк;
- В) инвестиционная компания.

Задание 3.

Коммерческие банки:

- А) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- Б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- В) используют средства пенсионных фондов;
- Г) занимаются эмиссией денег.

Задание 4.

Кредит – это:

- А) финансирование государственных экономических программ;
- Б) ссуды на условиях возвратности и платности;
- В) доверие кредитора заемщику;
- Г) привлечение денежных средств банками.

Задание 5.

Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- А) текущие;
- Б) до востребования;
- В) срочные;
- Г) чековые;

Задание 6.

Прибыль банка – это:

- А) процент по депозитам;
- Б) процент по кредитам;
- В) разница всех доходов и расходов;
- Г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

Задание 7.

К пассивным операциям относится:

- А) предоставление ссуд;
- Б) сделки с недвижимостью;
- В) прием вкладов;
- Г) операции с ценными бумагами.

Задание 8.

К активным операциям банка относится:

- А) выдача кредитов;
- Б) прием вкладов;
- В) накопление прибыли;
- Г) создание резервов.

Задание 9.

Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- А) к снижению процентов по кредитам;
- Б) к увеличению процентов по кредитам;
- В) никак не скажется на ссудном проценте.

Задание 10.

Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:

- А) норма обязательных резервов;
- Б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту ;
- В) депозитарный процент;
- Г) учетная ставка ЦБ.

2.3 Рекомендации по оцениванию результатов ситуационных заданий

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
	последовательность ответа
	Допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют

* Представлено в таблице 2.1.

ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Ситуация 1 к теме «Основы организации деятельности коммерческих банков».

Описание ситуации На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка - 32 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых филиалом в течение операционного дня, поступило 197,5 млн. руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 40 млн. руб. Рассчитать остаток оборотной кассы на конец операционного дня.

Контрольный вопрос Какие меры предпримет банк?

Ситуация 2 к теме «Основы организации деятельности коммерческих банков».

Описание ситуации Расставьте по степени снижения стоимости следующие виды ресурсов банка:

1. Расчетные счета организаций,
2. Счета физических лиц,
3. Депозиты юридических лиц,
4. Привлеченные средства по векселю банка.

Контрольный вопрос Определите степень снижения стоимости?

Ситуация 3 к теме «Основы организации деятельности коммерческих банков».

Описание ситуации ООО «Лира» открывает депозитный вклад в размере 100 млн. руб. на срок 3 месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых.

Контрольный вопрос Определите сумму, которую получит клиент в банке по окончании срока договора.

Ситуация 4 к теме «Основы организации деятельности коммерческих банков».

Описание ситуации Клиент внес вклад в сумме 1000 руб. под 50% годовых сроком на 10 лет.

Контрольный вопрос Определите сумму которую получит клиент в банке через 10 лет.

Ситуация 5 к теме «Основы организации деятельности коммерческих банков».

Описание ситуации Депозит в размере 100000 руб. положен в банк на полгода по ставке 25% годовых.

Контрольный вопрос Определите сумму начисления процентов при условии их начисления:

1. В конце срока,
2. Ежемесячного начисления, (сумма определяется по ставке сложных процентов).

Ситуация 6 к теме «Основы организации деятельности коммерческих банков».

Описание ситуации Если стоимость недвижимости 5 млн. руб., а сумма ипотечного кредита - 4 млн. руб.

Контрольный вопрос Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности

Ситуация 7 к теме «Основы организации деятельности коммерческих банков».

Описание ситуации Инвестор приобрел предприятие стоимостью 15 млн. руб. В структуре платежей собственные средства инвестора составляют 3 млн. руб., остальные средства получены за счет ипотечного кредита.

Контрольный вопрос Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности.

Ситуация 8 к теме «Основы организации деятельности коммерческих банков».

Описание ситуации Банк выдал кредит 15 млн. руб. на 3 года по сложной годовой ставке 40% годовых спогашением единовременным платежом.

Контрольный вопрос Определите погашаемую сумму и сумму начисленных процентов.

Ситуация 9 к теме «Основы организации деятельности коммерческих банков».

Описание ситуации Вексель на сумму 400 тыс. руб. предъявлен в банк за полгода до его погашения. Банк для определения своего дохода использует учетную ставку, равную 30% годовых.

Контрольный вопрос Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дохода (дисконта), полученного банком.

Ситуация 10 к теме «Основы организации деятельности коммерческих банков».

Описание ситуации Номинальная цена векселя 1,2 млн. руб. Банк покупает его, выплачивая 1 млн. руб. за бмесяцев до наступления срока платежа по векселю.

Контрольный вопрос Определить учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту.

Ситуация 11 к теме «Основы организации деятельности коммерческих банков».

Описание ситуации Остаток денежных средств на счете клиента в банке 270 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму

315 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 35% годовых.

Поступление денежных средств на счет клиента происходит через каждые 10 дней послеуплаты указанной сделки.

Контрольный вопрос Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему.

Ситуация 1 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации Обязательства банка:

1.1. Средства клиентов, включая вклады населения 2 120 300

1.2. Выпущенные долговые обязательства - всего, из них: 196 100

1.2.1. Векселя 130 000

1.2.2. Сберегательные и депозитные сертификаты 50 000

1.2.3. Облигации 16 100

1.3. Средства кредитных организаций 356 900

1.4. Кредиты, предоставленные ЦБ РФ 100 000

1.5. Прочие обязательства (кредиторская задолженность) 227 300

2. Валюта баланса банка 3 958 300

Контрольный вопрос Определите общий размер привлеченных и заемных средств, а также их долю (как в целом, так и в отдельности) в составе ресурсов банка. (тыс. руб.)

Ситуация 2 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации Клиент 12.02.2022 открыл в банке вклад в сумме 700 тыс. руб. сроком на один год под процентную ставку 11% годовых. Условия вклада предусматривают ежемесячную капитализацию процентов.

Контрольный вопрос 1) составить помесечный график начисления процентов; 2) определить общую сумму процентов по вкладу; 3) рассчитать доход вкладчика в условиях отсутствия ежемесячной капитализации.

Ситуация 3 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации Вкладчик 03.02.2022 внес в банк вклад в сумме 131,73 тыс. руб. на срок 6 месяцев без права пролонгации. Ставка процентов по вкладу -12% годовых (проценты капитализируются ежемесячно).

Контрольный вопрос

1) определить дату окончания срока хранения вклада и дату возврата вклада; 2) охарактеризовать порядок начисления процентов по вкладам; 3) рассчитать сумму процентного дохода по вкладу при условии, что вкладчик востребовал вклад полностью 10.08.2022.

Ситуация 3 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации В соответствии с договором банковского счета банк производит ежемесячное начисление процентов на остаток средств на счете из расчета ставки процентов, установленной банком для вкладов до востребования. Остаток средств на счете клиента на начало дня 1 августа составил 3 300 руб.; 8 августа было списано 500 руб.; 21 августа на счет было зачислено 400 руб.; 28 августа было зачислено 200 руб., после чего остаток средств на счете не менялся до конца месяца.

Контрольный вопрос определить сумму процентов, причитающихся клиенту за август, если ставка процентов для вкладов до востребования -

2% годовых.

Ситуация 4 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации 20 июля банк заключил с вкладчиком договор срочного вклада с твердым сроком возврата вклада через 3 месяца (20.10). Сумма вклада 24 тыс. руб.; процентная ставка по вкладу - 10% годовых (20 числа каждого месяца (20.08; 20.09; 20.10) производится капитализация начисленных процентов с их выплатой по истечении срока договора). Переоформление вклада по окончании срока действия договора на ранее действовавших условиях договором не предусмотрено. Вкладчик явился за вкладом в банк 28.10.

Контрольный вопрос определить: 1) полный срок срочного вклада; 2) период начисления процентов по ставке срочного вклада; 3) дату переоформления срочного вклада во вклад до востребования; 4) срок вклада до востребования; 5) период начисления процентов по ставке до востребования.

Ситуация 5 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации 01.02.2022 вкладчик внес в банк денежные средства в сумме 500 тыс. руб. во вклад на срок 1 год без права пролонгации. Процентная ставка по срочному вкладу - 9% годовых, по вкладу до востребования - 0,5% годовых.

Контрольный вопрос определить: 1) дату окончания срока хранения вклада; 2) дату возврата вклада; 3) порядок начисления процентов на вклад, с какого и по какое число начисляются проценты; 4) сумму процентного дохода по вкладу; 5) сумму процентного дохода по вкладу при условии, что вкладчик пришел получить вклад полностью 20.02.2023; 6) сумму процентного дохода по вкладу при условии, что вкладчик изъясил вклад 10.12.2022.

Ситуация 6 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации Петров Сергей Иванович разместил в банке вклад на сумму 300 тыс. руб. на следующих условиях: срок вклада - 731 календарный день; ставка по вкладу - 11% годовых; проценты по вкладу начисляются ежемесячно и переводятся на открытый клиенту текущий счет; при досрочном изъятии ранее 367 дней ставка по вкладу составляет 2% годовых.

Контрольный вопрос определить: 1) сумму процентов по вкладу при изъятии через 400 дней; 2) сумму к выдаче и потери вкладчика при изъятии через 200 дней.

Ситуация 7 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации У предприятия имеются временно свободные денежные средства в размере 300 тыс. руб. сроком на 3 месяца с 1 октября текущего года. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на этот срок с выплатой процентов по ставке 8% годовых по окончании срока, либо разместить средства в депозит с начислением процентов по фиксированной ставке 7% годовых (проценты начисляются ежемесячно и капитализируются первого числа).

Контрольный вопрос определить сумму процентов, причитающихся вкладчику, в каждом случае.

Ситуация 8 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации. В соответствии с договором банковского счета банк производит ежемесячное начисление процентов на остаток средств на расчетном счете по ставке 1% годовых. Остаток средств на счете клиента на начало дня 1 марта составил 350 тыс. руб.; 9 марта было снято 160 тыс. руб.; 20 марта на счет было внесено 300 тыс. руб.; 29 марта внесено - 100 тыс. руб., после чего остаток средств на счете не изменялся до конца месяца.

Контрольный вопрос определить, какую сумму процентов должен начислить банк клиенту за март.

Ситуация 9 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации. Предприятие имеет возможность разместить в банке депозит на сумму 1 000 тыс. руб. сроком на 2 года. Коммерческий банк предлагает своему клиенту следующие условия: А) 13% годовых с разовым начислением процентов в конце срока; Б) 12,5% годовых с ежегодной капитализацией процентов; В) 12% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.

Контрольный вопрос определить наиболее выгодный для предприятия вариант.

Ситуация 10 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации. Определить цену размещения собственного векселя банка, если номинал векселя составляет 1 000 тыс. руб., срок платежа по векселю - через 6 месяцев от даты его составления, а процентная ставка по векселю составляет 7% годовых.

Контрольный вопрос Назовите также отличия процентного и дисконтного векселей.

Ситуация 11 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации. Коммерческий банк производит продажу векселей номиналом 1000 руб. по цене 950 руб. со сроком погашения через 120 дней с даты приобретения.

Контрольный вопрос Определите величину эффективной годовой процентной ставки по векселям банка.

Ситуация 1 к теме «Анализ количественных характеристик банковской системы».

Описание ситуации Выполните расчет и оценку структуры собственных средств (капитала), используя Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (с изменениями и дополнениями) (таблица 5.1).

Контрольный вопрос Проведите анализ собственных средств-нетто коммерческого банка, оцените динамику коэффициента иммобилизации собственных средств (таблица 5.2).

Таблица 5.1

Анализ собственных средств (капитала) банка (форма 0409123)

Номер	Наименование показателя	На начало периода	На конец периода	Отклонение
-------	-------------------------	-------------------	------------------	------------

Р строк и		млн	%	млн	%	млн	%
		руб.		руб.		руб.	
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:						
100	Источники базового капитала:						
100.1	Уставный капитал кредитной организации:						
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями						
100.1.2	сформированный привилегированными акциями						
100.1.3	сформированный долями						
100.2	Эмиссионный доход:						
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:						
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:						
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в						
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в						
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:						
102	Базовый капитал, итого						
103	Источники добавочного капитала:						
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного						
105.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные						
105.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций,						
105.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2						
105	Добавочный капитал, итого						

Номер строки	Наименование показателя	На начало периода		На конец периода		Отклонение	
		млн руб.	%	млн РУ«.	%	млн руб.	%

106	Основной капитал, итого						
200	Источники дополнительного капитала:						
200. 1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-						
200. 9	Положительная разница между величиной резерва (резервоВ),						
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного						
201. 1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные						
201. 5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации,						
201. 6	Промежуточный итог						
201. 7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3—5						
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4						
202. 1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью						
202. 4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся						
203	Дополнительный капитал, итого						

Ситуация 2 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации По результатам анализа сделайте выводы: об изменении в составе и структуре собственных средств банка; о доле собственных средств банка в формировании его пассива; об эффективности использования собственных средств банка.

Контрольный вопрос Сделайте выводы по полученным результатам
Таблица
5.2

**Анализ собственных средств-нетто коммерческого
банка**

Показатели	Порядок расчета	На начало периода ,	На конец период а,	Отклонени е
1. I. Зарезервированные собственные средства				
2. Собственные средства- брутто, используемые				
в обороте				
2.1. Капитал				
2.2. Доходы банка и прибыль				
- доходы будущих периодов				
- доходы банка				
2.3. Прибыль				
2.4 Амортизация				
Итого собственные средства- брутто				
II. Имобилизованные собственные средства				
1. Капитализированные активы				
2. Собственные акции, выкупленные у акционеров				
3. Материальные и нематериальные активы				
4. Финансовые инвестиции				
5. Банковские расходы:				
5.1. Расходы будущих периодов				
5.2. Прочие расходы				
5.3. Использование прибыли				
6. Убытки				
7. Собственные средства-нетто				
8. Коэффициент иммобилизации				
9. Собственный капитал банка (СК)				

10. Соотношение СС-нетто к СК, в %				
И. Ресурсы банка, всего				
12. Доля собственного капитала в ресурсах банка				
13. Кредитные вложения				
14. Коэффициент эффективности использования собственных				

Ситуация 3 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации Рассчитайте и проведите анализ эффективности рефинансирования (таблица 6.1).

Контрольный вопрос По результатам анализа сделайте выводы.

Таблица 6.1

Расчет и анализ коэффициентов рефинансирования

Показатель	На начало периода	На конец периода	Отклонение (+;-)
1. Кредиты других банков, млн руб.			
6.. Кредитные вложения, млн руб.			
3. Межбанковские ссуды, млн руб.			
4. Обязательства банка, млн руб.			
5. Собственные средства банка, млн руб.			
6. Уставный капитал, млн руб.			
7. Валюта баланса банка, млн руб.			
8. Коэффициенты рефинансирования			
Кр1 = стр. 1 / стр. 6.			
Крб = стр. 1 / стр. 3			
Кр3 = стр. 1 / стр. 4			
Кр4 = стр. 1 / стр. 5			

Кр5 = стр. 1 / стр. 6			
Крб = стр. 1 / стр. 7			

Ситуация 4 к теме «Анализ структуры и динамики активных операций».

Описание ситуации. Определите размер эффективных кредитных ресурсов банка и дайте имоценку (таблица 6.2).

Контрольный вопрос Определить размер эффективных кредитных ресурсов банка

Таблица
6.2

**Объем эффективных кредитных ресурсов банка,
млн руб.**

Показатели	На	На конец
1. Остатки собственных средств-нетто банка (СС-		
2. Обязательства банка (ОБ)		
3. Обязательства банка, подлежащие обязательному		
4. Валюта баланса		
5. Норматив обязательных резервных требований (K_i^*)		
6. Обязательный резерв по привлеченным средствам,		
7. Эффективные ресурсы банка ($P_э$)		
$P_э = СС\text{-}нетто + ОБ - K_i \cdot O_{бi} - 0,05 \cdot Вб$		
8. Абсолютное изменение $P_э$		
9. Темп прироста, %		
10. Средние доходоприносящие активы банка (АПД)		
11. Излишек (дефицит) $P_э$		

2.4. Рекомендации по оцениванию вопросов для коллоквиума, собеседования по дисциплине «Лабораторный практикум по банковской деятельности».

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом

	демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи

* Представлено в таблице 2.1.

ТИПОВЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ КОЛЛОКВИУМА, СОБЕСЕДОВАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Какие операции оформляются кассовыми документами?
2. Какие операции оформляются мемориальными документами?
3. Какие документы относятся к приходным кассовым документам?
4. Какие документы используются для выдачи наличных денег из кассы банка?
5. Каков порядок регистрации кассовых документов?
6. Какие счета используются для учета операций с денежной наличностью?
7. Опишите технологию оформления кассовых операций в системе «Управление кредитной организацией».
8. Как просмотреть журнал проводок, сформированных в системе по первичному документу?
9. Опишите технологию расчетов платежными поручениями в системе.
10. Каков порядок оплаты расчетных документов при недостатке средств на расчетном счете плательщика?
11. Каким документом оформляется частичная оплата расчетного документа?
12. Какими документами оформляются операции по внебалансовым счетам?
13. Опишите технологию оформления операции прихода средств по электронным платежам в системе.
14. Опишите технологию формирования выписки по лицевому счету клиента в системе.

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Какова иерархическая структура Плана счетов коммерческого банка?
2. Как просмотреть План счетов бухгалтерского учета в АБС «Управление кредитной организацией»?
3. Какова структура кода номера лицевого счета клиента?
4. Какая информация расположена в верхней и нижней части окна справочника «Лицевые счета»?
5. Что представляет собой технология открытия лицевого счета клиента в

системе?

6. Какие виды счетов можно открыть клиенту в системе?
7. На каких балансовых счетах открываются лицевые счета клиентам?
8. Как провести в системе операцию оплаты за открытие расчетного счета клиенту?
9. Какие действия можно осуществлять с лицевыми счетами в системе?
10. Как осуществляется в системе редактирование лицевых счетов?
11. Каким требованиям должна отвечать информация, связанная с лицевым счетом, для закрытия счета?
12. Какова технология закрытия лицевого счета клиента?
13. Как подготовить сообщение налоговому органу об открытии лицевого счета клиенту?
14. Какова технология блокировки (ареста) лицевого счета клиента?
15. Как просмотреть историю счета клиента в системе?
16. Опишите технологию начисления оплаты за обслуживание расчетного счета клиента.

РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1. Какие документы принимаются банком на инкассо?
2. Как оформляется акцепт платежного требования в системе?
3. Какой срок установлен для акцепта платежного требования?
4. Опишите технологию учета картотеки №1 и №2 в системе.
5. Каким документом оформляются операции по внебалансовым счетам?
6. Каким документом оформляется операция оплаты платежного требования в системе «Управление кредитной организацией»?
7. С помощью какого отчета можно получить информацию о задолженности по картотеке в системе?
8. Формирование каких видов отчетных документов предусмотрено в автоматизированной банковской системе «Управление кредитной организацией»?
9. Опишите технологию формирования отчетов в системе.
10. Опишите технологию формирования регламентных отчетов в системе.
11. Формирование каких форм не регламентной отчетности предусмотрено в системе «Управление кредитной организацией»? Какую информацию они содержат?

2.5. Рекомендации по оцениванию дискуссионных тем для круглого стола (дискуссии, диспуты, дебаты).

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	<p>полное раскрытие темы; указание точных названий обсуждаемых явлений, знание современного состояния проблемы; правильная формулировка понятий и категорий; самостоятельность ответа, умение вводить и использовать классификации и квалификации,</p>

	анализировать и делать собственные выводы по рассматриваемой теме; использование материалов современной отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.
Хорошо	недостаточно полное раскрытие темы; несущественные ошибки в определении понятий, категорий и т.п., кардинально не меняющих суть изложения; репродуктивность ответа: отсутствие самостоятельного анализа и оценочных суждений недостаточное использование материалов современной отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.
Удовлетворительно	отражение лишь общего направления темы; наличие достаточного количества несущественных или одной двух существенных ошибок в определении понятий и категорий и т.п.; неспособность осветить современное состояние проблемы
Неудовлетворительно	содержание темы не раскрыто; большое количество существенных ошибок; отсутствие умений и навыков, обозначенных выше в качестве критериев выставления положительных оценок др.

* Представлено в таблице 2.1.

ТЕМЫ ДИСКУССИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Каковы исторические предпосылки появления денег?
2. В какой степени современные деньги сохраняют свою товарную природу, справедливо ли утверждение: «Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом»?
3. Какова роль денег в экономике?
4. Каковы функции денег?
5. Какие существуют теоретические концепции сущности и функций денег?
6. Какие виды денег существуют в современных условиях?
7. В чем отличие кредитных денег от бумажных?
8. В чем состоит содержание денежного оборота? Какова его структура?
9. Перечислите каналы движения денег и определите роль банков в организации денежного обращения.
10. Какова структура денежной массы и что такое «денежная база»?
11. Что такое кредитные деньги?
12. В чем отличие денежной эмиссии от кредитной эмиссии?
13. Как банки влияют на денежную массу?
14. В чем суть закона денежного обращения?
15. В чем состоит специфика денежных отношений в кредитной сфере?

16. В чем состоит суть денежного обращения?
17. Каковы место и роль банков в денежном обращении?
18. Дайте определение денежной массы.
19. Из чего складывается денежная масса?
20. Что относят к активным деньгам?
21. Что такое «квазиденьги»?
22. Как Вы понимаете выражение «ликвидность денег»?
23. Что такое денежный агрегат?

2.6. Рекомендации по оцениванию эссе (рефератов, докладов, сообщений).

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	<p>Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.</p>
Хорошо	<p>Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.</p>
Удовлетворительно	<p>Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении</p>

	работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ТЕМЫ ЭССЕ (РЕФЕРАТОВ, ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ) ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Цели и себестоимость банковских услуг (на примере отдельных видов услуг).
2. Финансовое планирование в коммерческом банке.
3. Роль межбанковских кредитных операций в деятельности коммерческого банка.
4. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
5. Капитал банка оценка и методы управления.
6. Современные технологии кредитования корпоративных клиентов.
7. Сравнительная оценка механизма кредитования в российской и зарубежной практике.
8. Цена и себестоимость отдельных видов банковских продуктов.
9. Реструктуризация как фактор стабильности банковской системы.
10. Непроцентные расходы коммерческого банка: методы оценки, способы управления.
11. Дистанционное банковское обслуживание клиентов.
12. Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками.
13. Контроллинг как новая теоретическая и практическая концепция управления российским коммерческим банком
14. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
15. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
16. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
17. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
18. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
19. Особенности работы иностранных банков в России
20. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
21. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
22. Банковские услуги и условия их развития в России.
23. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.

24. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
25. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке.
26. Кредитный портфель коммерческого банка и совершенствование методов управления им.
27. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.

2.7. Рекомендации по оцениванию иных форм текущего контроля (в зависимости от специфики дисциплины (модуля)).

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно понятийного аппарата и терминологии дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно

	программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе
--	--

* Представлено в таблице 2.1.

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ / ЗАЧЕТУ С ОЦЕНКОЙ / ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1. Каковы исторические предпосылки появления денег?
2. В какой степени современные деньги сохраняют свою товарную природу, справедливо ли утверждение: «Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом»?
3. Какова роль денег в экономике?
4. Каковы функции денег?
5. Какие существуют теоретические концепции сущности и функций денег?
6. Какие виды денег существуют в современных условиях?
7. В чем отличие кредитных денег от бумажных?
8. В чем состоит содержание денежного оборота? Какова его структура?
9. Перечислите каналы движения денег и определите роль банков в организации денежного обращения.
10. Какова структура денежной массы и что такое «денежная база»?
11. Что такое кредитные деньги?
12. В чем отличие денежной эмиссии от кредитной эмиссии?
13. Как банки влияют на денежную массу?
14. В чем суть закона денежного обращения?
15. В чем состоит специфика денежных отношений в кредитной сфере?
16. В чем состоит суть денежного обращения?
17. Каковы место и роль банков в денежном обращении?
18. Дайте определение денежной массы.
19. Из чего складывается денежная масса?
20. Что относят к активным деньгам?
21. Что такое «квазиденьги»?
22. Как Вы понимаете выражение «ликвидность денег»?
23. Что такое денежный агрегат?
24. Сколько в настоящее время денежных агрегатов в РФ? Каков их состав?
25. Как определяется банковский мультипликатор? В чем его сущность?
26. Что такое денежно-кредитная политика, каковы ее функции?
27. Каков механизм реализации ДКП?
28. Какие факторы влияют на ДКП?
29. Какие Вы знаете инструменты проведения денежно-кредитной политики?
30. Дайте характеристику основных направлений денежно-кредитной политики на текущий год.
31. Какова специфика ДКП Банка России на современном этапе?
32. Каким образом ДКП Банка России влияет на банковскую деятельность?
33. Как бы Вы оценили ДКП Банка России за последние пять лет?

34. Каково назначение привлеченных средств в организации деятельности банка?
35. Что такое депозит и по каким критериям могут быть классифицированы депозиты?
36. Каковы основные элементы недепозитных пассивов коммерческого банка?
37. Какие виды депозитных услуг предоставляют отечественные банки?
38. В каких формах могут существовать депозиты до востребования?
39. В каких случаях целесообразно начисление простого процента по вкладу, а в каких сложного процента?
40. Какие факторы определяют депозитную политику банка?
41. Что такое стабильность ресурсной базы банка и как она влияет на его финансовую устойчивость?
42. Какую роль играет депозитная политика банков в повышении доверия клиентов к банковской системе?
43. Назовите минимальный размер капитала банка на текущий год.
44. В какой форме могут быть сделаны вклады в уставный капитал?
45. Какую роль в формировании ресурсной базы банка играют собственные и привлеченные средства?
46. Каковы основные элементы собственного капитала банка?

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль: «Банковское дело»

Кафедра финансовых услуг и банковского дела

Учебная дисциплина Лабораторный практикум по банковской деятельности

Курс 4 Семестр 8 Форма обучения очная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

Теоретические вопросы.

1. Виды денег существующих в современных условиях.
2. Механизм реализации ДКП.

Практическое задание.

Подотчетное лицо получило в кассе коммерческого банка 5 тыс. руб. на приобретение канцелярских принадлежностей. Принят авансовый отчет на сумму 4,3 тыс. руб. Неиспользованный аванс возвращен в кассу банка. Канцелярские товары списаны на сумму 2,24 тыс. руб. Для приобретения канцелярских принадлежностей подотчетному лицу сумма в 5 тыс. руб. была перечислена на карт-счет

Отразить ситуацию в учете.

Экзаменатор: _____ Л.М. Волощенко

Утверждено на заседании кафедры 18.04. 2023 г. (протокол № 14 от 18.04. 2023 Г)

Зав. кафедрой: _____ Л.М. Волощенко