

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева»**  
Институт экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ИЭиУ  
Н.Н. Голофастова  
« 29 » 05 2017 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Банковское дело**

Направление подготовки «38.03.01 Экономика»  
Профиль «02 Финансы и кредит»

Присваиваемая квалификация  
"Бакалавр"

Формы обучения  
очная

Кемерово 2017



1507759837



## **1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине "Банковское дело", соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Освоение дисциплины направлено на формирование:  
профессиональных компетенций:

ПК-9 - владеть способностью организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта

Знать: - основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;

- теоретические основы денежного обращения, кредита, построения денежно-кредитной системы в рыночной экономике;

- роль и место банковской системы на макро, мезо и микроуровнях;

- правила и порядок осуществления банковских операций.

Уметь: - ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу денежно-кредитных отношений;

- объяснять основные принципы и цели функционирования денежно-кредитных институтов;

- применять различные методологические подходы к анализу показателей деятельности отдельных денежно-кредитных институтов, а также интерпретировать данные о состоянии и перспективах развития банковской системы в целом.

Владеть: - системным представлением о структуре и тенденциях развития денежно-кредитных институтов и выполняемых ими операциях.

### **В результате освоения дисциплины обучающийся в общем по дисциплине должен**

Знать:

- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;

- теоретические основы денежного обращения, кредита, построения денежно-кредитной системы в рыночной экономике;

- роль и место банковской системы на макро, мезо и микроуровнях;

- правила и порядок осуществления банковских операций.

Уметь:

- ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу денежно-кредитных отношений;

- объяснять основные принципы и цели функционирования денежно-кредитных институтов;

- применять различные методологические подходы к анализу показателей деятельности отдельных денежно-кредитных институтов, а также интерпретировать данные о состоянии и перспективах развития банковской системы в целом.

Владеть:

- системным представлением о структуре и тенденциях развития денежно-кредитных институтов и выполняемых ими операциях.

### **2 Место дисциплины "Банковское дело" в структуре ОПОП бакалавриата**

Для освоения дисциплины необходимы компетенции (знания умения, навыки и (или) опыт профессиональной деятельности), сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: Анализ финансовой отчетности, Деньги, кредит, банки, Компетенции финансового работника, Корпоративные финансы, Макроэкономика, Микроэкономика, Мировая экономика и международные экономические отношения, Экономика организации.

В области экономических наук

### **3 Объем дисциплины "Банковское дело" в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость дисциплины "Банковское дело" составляет 3 зачетных единицы, 108 часов.

Форма обучения	Количество часов		
	ОФ	ЗФ	ОЗФ
Курс 4/Семестр 8			



1507759837

Форма обучения	Количество часов		
	ОФ	ЗФ	ОЗФ
Всего часов	108	108	
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий):</b>			
Аудиторная работа			
Лекции	20	4	
Лабораторные занятия			
Практические занятия	20	6	
Внеаудиторная работа			
Индивидуальная работа с преподавателем:			
Курсовая работа			
Консультация и иные виды учебной деятельности			
<b>Самостоятельная работа</b>	68	94	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	зачет	зачет /4	

#### 4 Содержание дисциплины "Банковское дело", структурированное по разделам (темам)

##### 4.1. Лекционные занятия

Темы лекций и их содержание	Объем в часах	
	Очн.	ЗФ
<p><b>1. Организационная и управленческая структура коммерческого банка</b>  Организационная структура коммерческого банка. Организационно-правовая форма собственности. Организационная структура акционерного коммерческого банка. Общее собрание акционеров как высший орган управления коммерческим банком. Искключительная компетенция общего собрания акционеров. Утверждение и изменение Устава банка. Избрание Совета директоров банка. Утверждение годового отчета банка. Распределение доходов банка и решение о формировании фондов банка. Создание и ликвидация филиалов банка. Утверждение аудиторов банка. Общее руководство деятельностью банка. Совет директоров банка. Председатель Совета директоров банка. Исполнительный орган, осуществляющий текущую деятельность коммерческого банка. Правление банка, Председатель Правления банка. Управленческая структура банка. Функциональные подразделения и службы. Управление депозитных и вкладных операций. Управление кассовых операций. Управление по работе с клиентами. Управление бухгалтерского учета и отчетности. Управление внутреннего контроля. Валютное управление. Правовое управление. Кредитное управление. Управление инвестиций. Управление ценных бумаг и финансовых услуг банка. Управление маркетинга. Управление по работе с филиальной сетью банка. Управление охраны и собственной безопасности банка. Административно-хозяйственное управление.</p>	2	0,5
<p><b>2. Операционно-кассовое обслуживание юридических лиц. Открытие, ведение и закрытие счетов в рублях и иностранной валюте</b>  Виды счетов, открываемых юридическим лицам и их назначение. Оформление документов, необходимых для открытия расчетных и текущих счетов юридическим лицам в коммерческом банке. Заявление на открытие счета, учредительные и регистрационные документы, документы, подтверждающие полномочия должностных лиц, карточка с образцами подписей и оттиска печати. Работа банка по открытию счетов. Заключение договора банковского счета. Особенности открытия некоторых видов счетов. Порядок открытия счетов предпринимателей, филиалов и представительств, временных расчетных счетов при создании коммерческих организаций, при введении процедуры банкротства. Порядок открытия и ведения счетов организаций в иностранной валюте. Заключение договора банковского счета в валюте. Открытие и ведение счетов бюджетных организаций. Основы системы бюджетного финансирования в РФ. Особенности открытия счетов территориальных органов федерального казначейства. Открытие бюджетных счетов органов, финансируемых из региональных и местных бюджетов. Особенности открытия счетов организаций, финансируемых из бюджета РФ, по учету средств, получаемых от предпринимательской деятельности. Условия и порядок закрытия счетов клиентов.</p>	2	0,5



1507759837

<p><b>3. Операционно-кассовое обслуживание юридических лиц. Кассовые операции, порядок организации налично-денежного обращения</b></p> <p>Порядок приема и выдачи наличных денежных средств по счетам юридических лиц. Прием наличных денежных средств по объявлению на взнос наличными. Выдача денежных средств по чеку. Ответственность работников при совершении операция по работе с наличностью. Исполнение кассовой дисциплины. Лимит остатка кассы организаций, форма расчета на установление лимита. Предельная сумма налично-денежных расчетов между юридическими лицами. Правильность ведения расходно-приходных кассовых документов, кассовой книги, платежных ведомостей и другой отчетности. Целевое использование наличных денежных средств, соблюдение сроков и порядка сдачи денежной выручки. Порядок составления статистического отчета о кассовых оборотах в банке. Ответственность банка за нарушение расчетно-кассовых операций. Взаимодействие с учреждениями ЦБ РФ и органами МЧС по вопросам кассового обращения.</p>	2	0,5
<p><b>4. Операционно-кассовое обслуживание юридических лиц. Организация безналичных расчетов</b></p> <p>Формы безналичных расчетов. Расчетные операции по счету, выполняемые банком: расчеты платежными поручениями, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты с использованием пластиковых карт. Исполнение банком распоряжений клиента. Порядок приема и проверки правильности оформления расчетных документов. Учет операций по счетам картотек №1 «Документы, ожидающие акцепт», №2 «Документы, неоплаченные в срок». Осуществление электронного документооборота в банке. Организация межбанковских расчетов. Система расчетов ГРКЦ ГУ ЦБ РФ. Установление корреспондентских отношений между банками. Внутрибанковские межфилиальные расчеты. Порядок взимания платы за расчетно-кассовое обслуживание. Виды и величина тарифов, используемых банком.</p>	2	0,5
<p><b>5. Организация кредитования юридических лиц</b></p> <p>Содержание, цели и задачи кредитной политики, факторы, определяющие формирование кредитной политики (макроэкономические, региональные, отраслевые, внутрибанковские). Внутрибанковские нормативные документы по кредитованию юридических лиц. Виды кредитов. Простой кредит. Кредитная линия. Овердрафт. Вексельное кредитование. Законодательная база вексельных операций. Валютные кредиты и гарантии банка. Основные этапы организации кредитного процесса. Значение маркетинговой информации для организации кредитной работы. Основные этапы рассмотрения кредитной заявки и заключения кредитной сделки. Виды и порядок применения процентных ставок. Порядок оформления и выдачи кредита. Методика и практика сопровождения кредитов. Порядок погашения кредита и уплаты процентов. Виды обеспечения кредитных операций. Порядок оформления залога. Методы оценки и определения залоговой стоимости. Работа с проблемными и просроченными кредитами. Организация претензионной работы. Методика определения кредитоспособности предприятия. Анализ финансового состояния заемщика: цели, задачи, направления. Финансовая отчетность предприятия. Структура и методы анализа баланса предприятия. Анализ технико-экономического обоснования кредита. Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Инвестиционная политика банка и пути ее реализации. Особенности инвестиционного кредитования. Методы анализа и оценки инвестиционных проектов. Кредитный портфель: структура и классификация ссуд; российский и зарубежный опыт оценки качества ссуд: преимущества и недостатки; кредитные риски и их классификация; отраслевой анализ клиентуры; оценка размера совокупного кредитного риска; порядок формирования резерва для покрытия убытков и возможных потерь по ссудам; пути и методы оптимизации кредитного портфеля. Правовое регулирование кредитного договора. Правовое регулирование договора поручительства и договора залога. Порядок открытия и ведения ссудных счетов. Организация расчетов. Порядок взаимодействия кредитных инспекторов с сотрудниками бухгалтерии.</p>	2	-
<p><b>6. Организация кредитования физических лиц</b></p> <p>Виды кредитов для физических лиц и их характеристика: размер, процентные ставки, срок, вид обеспечения, периодичность погашения, размер неустойки за просрочку платежа по кредиту и процентов. Технологическая процедура выдачи кредита. Документы, предоставляемые физическим лицом в банк. Определение платежеспособности физического лица. Формы обеспечения возвратности кредита: поручительства граждан и организаций, залог недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг и прочее. Мониторинг кредита. Определение схемы погашения кредита. Особенности работы с просроченными кредитами.</p>	2	0,5



1507759837

<p><b>7. Деятельность банка по привлечению средств. Общая характеристика привлеченных средств</b>  Депозитные привлеченные средства: вклады (депозиты), депозитные и сберегательные сертификаты. Недепозитные (заемные) средства: межбанковские кредиты, кредиты Банка России, собственные облигации и векселя. Назначение и порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Процентная политика банка по привлечению средств. Факторы, определяющие величину процентных ставок по пассивным операциям. Порядок начисления и уплаты процентов по привлеченным средствам. Виды процентов, используемых в банковской практике: начисленные (накопленные) проценты по пассивным операциям; причисленные проценты; проценты. Уплаченные по пассивным операциям; просроченные обязательства банка по уплате процентов; простые и сложные проценты; точные и обыкновенные проценты. Страхование вкладов.</p>	1	0,5
<p><b>8. Деятельность банка по привлечению средств. Депозитные операции коммерческого банка</b>  Депозиты и их виды. Классификация депозитов в зависимости от категории вкладчиков (юридические и физические лица); от форм изъятия (до востребования, срочные, условные) и др. Анализ развития депозитных операций. Показатели, применяемые для оценки динамики и эффективности депозитных операций: средний срок хранения вкладного рубля; уровень оседания средств, поступивших во вклады; коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные и т.д. Виды вкладов населения. Порядок открытия, ведения, начисления процентов и закрытия вклада. Дополнительные услуги, предоставляемые банком вкладчикам – физическим лицам. Депозитные и сберегательные сертификаты банка как инструменты депозитной политики.</p>	2	0,5
<p><b>9. Деятельность банка по привлечению средств. Выпуск коммерческим банком собственных ценных бумаг</b>  Порядок размещения банком акций с целью формирования или увеличения уставного капитала. Способы размещения акций: открытое (публичное) и закрытое (частное). Содержание этапов эмиссии. Порядок оплаты акций. Назначение накопительного счета, открытого в Банке России. Содержание и порядок регистрации отчета об итогах выпуска акций. Облигации банка как средство привлечения банковских ресурсов. Порядок выпуска банковских облигаций. Содержание и назначение проспекта эмиссии облигаций. Векселя банка как средство привлечения банковских ресурсов. Порядок выпуска и обращения банковских векселей. Виды банковских векселей: рублевые и валютные; процентные и дисконтные. Содержание договора купли-продажи банковского векселя. Порядок погашения векселя.</p>	2	-



1507759837

<p><b>10. Операции банка с ценными бумагами. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг</b></p> <p>Виды профессиональной деятельности, осуществляемые коммерческим банком на рынке ценных бумаг. Правила осуществления брокерской деятельности. Требования, предъявляемые к лицам, осуществляющим брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг. Содержание договора о брокерском обслуживании клиента. Порядок проведения брокерских операций на основании договора комиссии или договора поручения. Виды поручений на покупку или продажу ценных бумаг за счет и по поручению клиента. Контроль за осуществлением брокерской деятельности. Правила и специфика дилерской деятельности банка. Требования, предъявляемые к лицам, осуществляющим дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг. Минимальные и иные существенные условия договора купли-продажи ценных бумаг. Содержание этапов эмиссии ценных бумаг по поручению эмитента. Особенности формирования доходов банка от дилерской деятельности. Контроль за осуществлением дилерской деятельности. Деятельность банка по управлению ценными бумагами. Содержание договора доверительного управления. Права и обязанности доверительного управляющего. Деятельность по определению взаимных обязательств по поставкам ценных бумаг, их зачету и расчетам по ним (клиринг). Государственное регулирование клиринговой деятельности. Депозитарная деятельность банка. Условия осуществления и требования к депозитарной деятельности. Передача ценных бумаг, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии. Содержание депозитарного договора (договора о счете депо). Депозитарий как номинальный держатель ценных бумаг. Права и ответственность депозитария. Содействие владельцам в реализации прав по ценным бумагам. Сопутствующие услуги депозитария. Содержание трех основных классов депозитарных операций: инвентарных, административных, информационных. Контроль за депозитарной деятельностью. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг. Информация и документы реестра. Права и обязанности специализированного регистратора ценных бумаг, зарегистрированных лиц и эмитента. Порядок оформления выписки из системы ведения реестра. Операции регистратора, требования к системе документооборота. Порядок определения и величина оплаты услуг регистратора. Основания внесения изменений в систему ведения реестра. Содержание деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг и требования, предъявляемые к ее организаторам. Права и обязанности организатора торговли на рынке ценных бумаг. Информация, раскрываемая в обязательном порядке организатором торговли всем заинтересованным лицам.</p>	1	0,5
<p><b>11. Инвестиции коммерческого банка в ценные бумаги</b></p> <p>Понятие портфеля ценных бумаг, его содержание и структура. Цели инвестирования в ценные бумаги: надежность, доходность, рост, ликвидность, расширение сферы влияния. Оценка доходности, надежности, ликвидности ценных бумаг. Виды и способы снижения рисков инвестиций в ценные бумаги. Понятие диверсификации вложений и ее направления в конкретном коммерческом банке. Ограничение вложений банка в ценные бумаги. Назначение и порядок создания резервов под обесценение ценных бумаг.</p>	1	-
<p><b>12. Операции коммерческих банков в иностранной валюте</b></p> <p>Содержание лицензии на совершение операций в иностранной валюте. Сущность, условия и порядок осуществления валютно-обменных операций. Расчет и анализ экономической эффективности валютно-обменных операций. Определение дохода от валютных операций. Виды котировок валюты: прямая и косвенная. Порядок установления валютно-обменного курса. Определение оптимального обменного курса. Методика расчета кросс-курса. Виды конверсионных валютных операций: кассовые («спот») и срочные («форвард»). Методика определения спот-курса, форвард-курса, форвардной маржи. Оценка доходности форвардных операций. Обслуживание внешнеторговых сделок. Осуществление оплаты по импортному контракту путем предоплаты или оплаты после поставки товара; получение оплаты по экспортному контракту; паспорт сделки и документы таможенной регистрации товара. Расчеты с использованием аккредитивов. Формы аккредитивов; техника проведения аккредитивной операции; порядок открытия кредитной линии в зарубежном банке для проведения аккредитивных операций; обеспечение под аккредитив; комиссия банка; транспортные, страховые и другие документы в аккредитивной операции; сроки. Порядок проведения переводов юридических и физических лиц в иностранной валюте. Цели, задачи и функции банка как агента валютного контроля. Порядок контроля за своевременной и полной реализацией предприятием части экспортной выручки, подлежащей обязательной продаже на внутреннем валютном рынке. Виды валютных позиций. Документы по ведению открытой валютной позиции. Порядок переоценки счетов в иностранной валюте. Виды валютных рисков и способы их страхования. Цели и порядок сбора ежедневных оборотов покупки и продажи наличной иностранной валюты, остатков кассы в иностранной валюте и остатков на счетах физических лиц в иностранной валюте.</p>	1	-
Итого	20	4



1507759837

#### 4.2 Практические (семинарские) занятия

Тема занятия	Объем в часах	
	Очн.	ЗФ
1. Организационная и управленческая структура коммерческого банка	2	1
2. Операционно-кассовое обслуживание юридических лиц. Открытие, ведение и закрытие счетов в рублях и иностранной валюте	2	1
3. Операционно-кассовое обслуживание юридических лиц. Кассовые операции, порядок организации налично-денежного обращения	2	-
4. Операционно-кассовое обслуживание юридических лиц. Организация безналичных расчетов	2	0,5
5. Организация кредитования юридических лиц	2	0,5
6. Организация кредитования физических лиц	2	0,5
7. Деятельность банка по привлечению средств. Общая характеристика привлеченных средств	2	1
8. Деятельность банка по привлечению средств. Депозитные операции коммерческого банка	2	1
9. Деятельность банка по привлечению средств. Выпуск коммерческим банком собственных ценных бумаг	1	-
10. Операции банка с ценными бумагами. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг	1	0,5
11. Инвестиции коммерческого банка в ценные бумаги	1	-
12. Операции коммерческих банков в иностранной валюте	1	-
Итого	20	6

#### 4.3 Самостоятельная работа студента и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

##### 4.3.1. Самостоятельная работа студента очной формы обучения

Темы дисциплины	№ контрольной недели	Вид СРС	Трудоемкость в часах
1, 2, 3	5	Курсовая работа; Контрольное задание (Домашняя работа); Написание реферата	17
4, 5, 6	9	Курсовая работа; Контрольное задание (Домашняя работа); Написание реферата	17
8, 9, 10	13	Курсовая работа; Контрольное задание (Домашняя работа); Написание реферата	17
11, 12	17	Курсовая работа; Контрольное задание (Домашняя работа); Написание реферата	17
Итого:			68

##### Виды самостоятельной работы студентов очной формы обучения:

##### 1. Курсовая работа (см. п.4.4).

##### 2. Контрольные задания.

Каждый студент выполняет одно сквозное задание на тему «Рассмотрение кредитной заявки клиента», состоящее из четырех логических частей, и представляет их преподавателю в письменном виде не позднее 5, 9, 13, 17 контрольной недели. Преподаватель вправе требовать устной защиты выполненной работы. По итогам работы выставляется дифференцированная оценка, которая влияет на общую сумму баллов по текущей успеваемости в соответствующий контрольный период.

Цель контрольного задания – выработать у студентов навыки самостоятельной работы с документами заемщиков, дать возможность овладеть практическими приемами и методами анализа финансового состояния предприятия в пределах, необходимых для составления заключения о возможности выдачи кредита, реализовать приобретенные знания на практике в виде подготовки обоснованного заключения о возможности кредитования заемщика и разработки кредитного договора.

Необходимые для выполнения задания материалы студент получает у преподавателя на первом



1507759837



практическом занятии.

## 2. Реферат по одной из предложенных тем.

Изучение дисциплины «Банковское дело» предполагает выполнение реферативной работы, в которой студент должен на основе всего изученного материала подробно проанализировать одну из предложенных проблем.

Реферат является важной формой самостоятельной работы студентов. В процессе его подготовки студенты должны на основе полученных знаний глубоко изучить, проанализировать какую-либо актуальную проблему развития банковского сектора, научиться самостоятельно находить, изучать и анализировать литературные источники, делать правильные, научно обоснованные выводы, использовать и анализировать статистические данные, определять тенденции, перспективы развития тех или иных процессов, давать теоретические и практические рекомендации.

Выполняя рефераты, студенты приобретают опыт работы с первоисточниками (журналами, сборниками, монографиями) и документами, учатся самостоятельно подбирать конкретный фактический материал, работать со статистическими справочниками, готовить графический и аналитический материал, логически и четко излагать свои мысли, связывать теоретические положения с конкретной экономической действительностью.

Работа не должна быть повторением учебного материала, а должна демонстрировать умение студента использовать полученные знания для более глубокого экономического анализа.

Обязательным требованием к реферативной работе является использование соответствующего современного фактического и статистического материала.

### 4.3.2. Самостоятельная работа студента заочной формы обучения

Тема дисциплины	Вид СРС	Трудоемкость в часах
1-4	Изучение теоретического материала	10
	Выполнение контрольной работы	5
	Курсовая работа	8,5
5-7	Изучение теоретического материала	10
	Контрольная работа	5
	Курсовая работа	8,5
8-10	Изучение теоретического материала	10
	Контрольная работа	5
	Курсовая работа	8,5
11-12	Изучение теоретического материала	10
	Контрольная работа	5
	Курсовая работа	8,5
Итого		94

### Виды самостоятельной работы студентов заочной формы обучения:

#### 1. Изучение теоретического материала.

Изучение теоретического материала предполагает самостоятельное освоение студентами заочной формы обучения перечня тем, предусмотренных рабочей программой по дисциплине «Банковское дело».

#### 2. Курсовая работа (см. п.4.4).

#### 3. Контрольная работа.

Студенты заочной формы обучения выполняют контрольную работу, включающую две задачи.

Цель выполнения контрольной работы – проверка и закрепление знаний, полученных студентами в процессе самостоятельной проработки учебного материала, умения применять на практике приобретенные знания по вопросам совершения банковских операций и взаимоотношений коммерческих банков с обслуживаемыми ими клиентами.

*Пример контрольной работы:*

#### **Задача 1.**

Строительная организация (остаток на расчетном счете –7603 тыс. руб.) 20 апреля передала в обслуживающий ее коммерческий банк поручения на перечисление средств по следующим направлениям:

1. Заводу по производству кирпича (расчетный счет в банке, находящемся на территории другого региона) за строительные материалы, полученные 18 апреля, на 5862 тыс. руб.

2. Торговой фирме за пластиковые конструкции, подготовленные к вывозу со склада фирмы (счет в том же учреждении банка) на 2180 тыс. руб.



1507759837

3. ИФНС РФ по субъекту, в котором осуществляет деятельность строительная фирма, на уплату НДС в размере 46 тыс. руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.
2. Сколько дней действительно поручение?
3. В каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?
4. При каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями, и как она оформляется?
5. Начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условию задачи.

### **Задача 2.**

Выполните на основе выбранных критериев анализ любых трех видов кредита. Критерии сравнения необходимо сформулировать самостоятельно, но их количество должно составлять не менее пяти.

Сравнительный анализ форм кредита выполнить в форме представленной таблицы:

№ п/п	Вид Кредита	Критерии сравнения	
		Предмет залога (ПРИМЕР)	...
1.	Ипотечный (ПРИМЕР)	Недвижимое имущество (жилое помещение, земля...) (ПРИМЕР)	
2.	Вексельный (ПРИМЕР)	Коммерческий, банковский, казначейский вексель (ПРИМЕР)	
	...		

## **4.4 Курсовое проектирование**

В соответствии с учебными планами специальности студенты очной и заочной форм обучения при изучении дисциплины «Банковское дело» выполняют курсовую работу на тему «Экономический анализ деятельности коммерческого банка».

Цель курсовой работы – изучение теоретических основ, закрепление практических навыков экономического анализа деятельности коммерческих банков.

Задачи курсовой работы:

- оценить финансовое состояние коммерческого банка, сгруппировать полученные при исследовании данные в разрезе показателей: достаточность капитала, платежеспособность, ликвидность, доходность, надежность, устойчивость;
- проанализировать эффективность кредитной, депозитной политики коммерческого банка;
- дать оценку уровню банковского менеджмента анализируемого банка;
- сформулировать предложения по первоочередным мероприятиям, которые необходимо провести с целью улучшения деятельности банка в течение следующего года.

Курсовая работа выполняется на основе изучения действующего законодательства, нормативных документов, учебной и специальной литературы в соответствии с выбранным вариантом. В процессе выполнения курсовой работы используются методы сравнения, группировки, детализации, обобщения, расчета коэффициентов, характеризующих деятельность банка, графические методы.



1507759837

**5 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине "Банковское дело", структурированное по разделам (темам)**

**5.1 Паспорт фонда оценочных средств**

№	Наименование разделов дисциплины	Содержание (темы) раздела	Код компетенции	Знания, умения, навыки, необходимые для формирования соответствующей компетенции	Форма текущего контроля знаний, умений, навыков, необходимых для формирования соответствующей компетенции
1	<b>Организационная и управленческая структура коммерческого банка</b>	Организационная структура коммерческого банка. Организационно-правовая форма собственности. Организационная структура акционерного коммерческого банка. Общее собрание акционеров как высший орган управления коммерческим банком. Исключительная компетенция общего собрания акционеров. Утверждение и изменение Устава банка. Избрание Совета директоров банка. Утверждение годового отчета банка. Распределение доходов банка и решение о формировании фондов банка. Создание и ликвидация филиалов банка. Утверждение аудиторов банка. Общее руководство деятельностью банка. Совет директоров банка. Председатель Совета директоров банка. Исполнительный орган, осуществляющий текущую деятельность коммерческого банка. Правление банка. Председатель Правления банка. Управленческая структура банка. Функциональные подразделения и службы. Управление депозитных и вкладных операций. Управление кассовых операций. Управление по работе с клиентами. Управление бухгалтерского учета и отчетности. Управление внутреннего контроля. Валютное управление. Правовое управление. Кредитное управление. Управление инвестиций. Управление ценных бумаг и финансовых услуг банка. Управление маркетинга. Управление по работе с филиальной сетью банка. Управление охраны и собственной безопасности банка. Административно-хозяйственное управление.	ПК-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;</li> <li>- теоретические основы денежного обращения, кредита, построения денежно-кредитной системы в рыночной экономике;</li> <li>- роль и место банковской системы на макро, мезо и микроуровнях</li> <li>- основные принципы и цели функционирования денежно-кредитных институтов</li> </ul>	Тест 1 (к контрольной точке №1)



1507759837

2	<p><b>Операционно-кассовое обслуживание юридических лиц. Открытие, ведение и закрытие счетов в рублях и иностранной валюте</b></p>	<p>Виды счетов, открываемых юридическим лицам и их назначение. Оформление документов, необходимых для открытия расчетных и текущих счетов юридическим лицам в коммерческом банке. Заявление на открытие счета, учредительные и регистрационные документы, документы, подтверждающие полномочия должностных лиц, карточка с образцами подписей и оттиска печати. Работа банка по открытию счетов. Заключение договора банковского счета. Особенности открытия некоторых видов счетов. Порядок открытия счетов предпринимателей, филиалов и представительств, временных расчетных счетов при создании коммерческих организаций, при введении процедуры банкротства. Порядок открытия и ведения счетов организаций в иностранной валюте. Заключение договора банковского счета в валюте. Открытие и ведение счетов бюджетных организаций. Основы системы бюджетного финансирования в РФ. Особенности открытия счетов территориальных органов федерального казначейства. Открытие бюджетных счетов органов, финансируемых из региональных и местных бюджетов. Особенности открытия счетов организаций, финансируемых из бюджета РФ, по учету средств, получаемых от предпринимательской деятельности. Условия и порядок закрытия счетов клиентов.</p>	ПК-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;</li> <li>- правила и порядок осуществления банковских операций;</li> <li>- системное представление о структуре и тенденциях развития денежно-кредитных институтов, осуществляемых ими операциях</li> </ul>	Тест 2 (к контрольной точке №1)
3	<p><b>Операционно-кассовое обслуживание юридических лиц. Кассовые операции, порядок организации налично-денежного обращения</b></p>	<p>Порядок приема и выдачи наличных денежных средств по счетам юридических лиц. Прием наличных денежных средств по объявлению на взнос наличными. Выдача денежных средств по чеку. Ответственность работников при совершении операция по работе с наличностью. Исполнение кассовой дисциплины. Лимит остатка кассы организаций, форма расчета на установление лимита. Предельная сумма налично-денежных расчетов между юридическими лицами. Правильность ведения расходно-приходных кассовых документов, кассовой книги, платежных ведомостей и другой отчетности. Целевое использование наличных денежных средств, соблюдение сроков и порядка сдачи денежной выручки. Порядок составления статистического отчета о кассовых оборотах в банке. Ответственность банка за нарушение расчетно-кассовых операций. Взаимодействие с учреждениями ЦБ РФ и органами МНС по вопросам кассового обращения.</p>	ПК-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;</li> <li>- правила и порядок осуществления банковских операций</li> </ul>	Тест 3 (к контрольной точке №1)



1507759837

4	<p><b>Операционно-кассовое обслуживание юридических лиц. Организация безналичных расчетов</b></p>	<p>Формы безналичных расчетов. Расчетные операции по счету, выполняемые банком: расчеты платежными поручениями, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты с использованием пластиковых карт. Исполнение банком распоряжений клиента. Порядок приема и проверки правильности оформления расчетных документов. Учет операций по счетам картотек №1 «Документы, ожидающие акцепт», №2 «Документы, неоплаченные в срок». Осуществление электронного документооборота в банке. Организация межбанковских расчетов. Система расчетов ГРКЦ ГУ ЦБ РФ. Установление корреспондентских отношений между банками. Внутрибанковские межфилиальные расчеты. Порядок взимания платы за расчетно-кассовое обслуживание. Виды и величина тарифов, используемых банком.</p>	ПК-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;</li> <li>- роль и место банковской системы на макро, мезо и микроуровнях;</li> <li>- правила и порядок осуществления банковских операций;</li> <li>- основные принципы и цели функционирования денежно-кредитных институтов;</li> <li>- системное представление о структуре и тенденциях развития денежно-кредитных институтов, осуществляемых ими операциях</li> </ul>	Тест 4 (к контрольной точке №1)
---	---	---	------	---	---------------------------------



1507759837

5	<b>Организация кредитования юридических лиц</b>	<p>Содержание, цели и задачи кредитной политики, факторы, определяющие формирование кредитной политики (макрэкономические, региональные, отраслевые, внутрибанковские).  Внутрибанковские нормативные документы по кредитованию юридических лиц.  Виды кредитов. Простой кредит. Кредитная линия. Овердрафт. Вексельное кредитование. Законодательная база вексельных операций. Валютные кредиты и гарантии банка.  Основные этапы организации кредитного процесса. Значение маркетинговой информации для организации кредитной работы. Основные этапы рассмотрения кредитной заявки и заключения кредитной сделки. Виды и порядок применения процентных ставок. Порядок оформления и выдачи кредита.  Методика и практика сопровождения кредитов. Порядок погашения кредита и уплаты процентов.  Виды обеспечения кредитных операций. Порядок оформления залога. Методы оценки и определения залоговой стоимости.  Работа с проблемными и просроченными кредитами. Организация претензионной работы.  Методика определения кредитоспособности предприятия. Анализ финансового состояния заемщика: цели, задачи, направления. Финансовая отчетность предприятия.  Структура и методы анализа баланса предприятия. Анализ технико-экономического обоснования кредита.  Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Инвестиционная политика банка и пути ее реализации. Особенности инвестиционного кредитования. Методы анализа и оценки инвестиционных проектов.  Кредитный портфель: структура и классификация ссуд; российский и зарубежный опыт оценки качества ссуд: преимущества и недостатки; кредитные риски и их классификация; отраслевой анализ клиентуры; оценка размера совокупного кредитного риска; порядок формирования резерва для покрытия убытков и возможных потерь по ссудам; пути и методы оптимизации кредитного портфеля.  Правовое регулирование кредитного договора. Правовое регулирование договора поручительства и договора залога. Порядок открытия и ведения ссудных счетов. Организация расчетов. Порядок взаимодействия кредитных инспекторов с сотрудниками бухгалтерии.</p>	ПК-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;</li> <li>- теоретические основы денежного обращения, кредита, построения денежно-кредитной системы в рыночной экономике;</li> <li>- роль и место банковской системы на макро, мезо и микроуровнях;</li> <li>- правила и порядок осуществления банковских операций;</li> <li>- методологические подходы к анализу показателей деятельности отдельных денежно-кредитных институтов, а также интерпретировать данные о состоянии и перспективах развития отдельных банков и банковской системы в целом;</li> <li>- системное представление о структуре и тенденциях развития денежно-кредитных институтов, осуществляемых ими операциях</li> </ul>	Тест 5 (к контрольной точке №2)
---	---	--	------	---	---------------------------------



1507759837

6	<b>Организация кредитования физических лиц</b>	Виды кредитов для физических лиц и их характеристика: размер, процентные ставки, срок, вид обеспечения, периодичность погашения, размер неустойки за просрочку платежа по кредиту и процентов. Технологическая процедура выдачи кредита. Документы, предоставляемые физическим лицом в банк. Определение платежеспособности физического лица. Формы обеспечения возвратности кредита: поручительства граждан и организаций, залог недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг и прочее. Мониторинг кредита. Определение схемы погашения кредита. Особенности работы с просроченными кредитами.	ПК-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;</li> <li>- теоретические основы денежного обращения, кредита, построения денежно-кредитной системы в рыночной экономике;</li> <li>- роль и место банковской системы на макро, мезо и микроуровнях;</li> <li>- правила и порядок осуществления банковских операций;</li> <li>- методологические подходы к анализу показателей деятельности отдельных денежно-кредитных институтов, а также интерпретировать данные о состоянии и перспективах развития отдельных банков и банковской системы в целом;</li> <li>- системное представление о структуре и тенденциях развития денежно-кредитных институтов, осуществляемых ими операциях</li> </ul>	Тест 6 (к контрольной точке №2)
7	<b>Деятельность банка по привлечению средств. Общая характеристика привлеченных средств</b>	<p>Депозитные привлеченные средства: вклады (депозиты), депозитные и сберегательные сертификаты.</p> <p>Недепозитные (заемные) средства: межбанковские кредиты, кредиты Банка России, собственные облигации и векселя.</p> <p>Назначение и порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России.</p> <p>Процентная политика банка по привлечению средств. Факторы, определяющие величину процентных ставок по пассивным операциям. Порядок начисления и уплаты процентов по привлеченным средствам.</p> <p>Виды процентов, используемых в банковской практике: начисленные (накопленные) проценты по пассивным операциям; причисленные проценты; проценты. Уплаченные по пассивным операциям; просроченные обязательства банка по уплате процентов; простые и сложные проценты; точные и обыкновенные проценты. Страхование вкладов.</p>	ПК-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;</li> <li>- роль и место банковской системы на макро, мезо и микроуровнях;</li> <li>- правила и порядок осуществления банковских операций</li> <li>- методологические подходы к анализу показателей деятельности отдельных денежно-кредитных институтов, а также интерпретировать данные о состоянии и перспективах развития отдельных банков и банковской системы в целом;</li> <li>- системное представление о структуре и тенденциях развития денежно-кредитных институтов, осуществляемых ими операциях</li> </ul>	Тест 7 (к контрольной точке №3)



1507759837

8	<b>Деятельность банка по привлечению средств. Депозитные операции коммерческого банка</b>	<p>Депозиты и их виды. Классификация депозитов в зависимости от категории вкладчиков (юридические и физические лица); от форм изъятия (до востребования, срочные, условные) и др. Анализ развития депозитных операций. Показатели, применяемые для оценки динамики и эффективности депозитных операций: средний срок хранения вклада; уровень оседания средств, поступивших во вклады; коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные и т.д. Виды вкладов населения. Порядок открытия, ведения, начисления процентов и закрытия вклада. Дополнительные услуги, предоставляемые банком вкладчикам – физическим лицам. Депозитные и сберегательные сертификаты банка как инструменты депозитной политики.</p>	ПК-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- правила и порядок осуществления банковских операций;</li> <li>- методологические подходы к анализу показателей деятельности отдельных денежно-кредитных институтов, а также интерпретировать данные о состоянии и перспективах развития отдельных банков и банковской системы в целом;</li> <li>- системное представление о структуре и тенденциях развития денежно-кредитных институтов, осуществляемых ими операциях</li> </ul>	Тест 8 (к контрольной точке №3)
9	<b>Деятельность банка по привлечению средств. Выпуск коммерческим банком собственных ценных бумаг</b>	<p>Порядок размещения банком акций с целью формирования или увеличения уставного капитала. Способы размещения акций: открытое (публичное) и закрытое (частное). Содержание этапов эмиссии. Порядок оплаты акций. Назначение накопительного счета, открытого в Банке России. Содержание и порядок регистрации отчета об итогах выпуска акций. Облигации банка как средство привлечения банковских ресурсов. Порядок выпуска банковских облигаций. Содержание и назначение проспекта эмиссии облигаций. Векселя банка как средство привлечения банковских ресурсов. Порядок выпуска и обращения банковских векселей. Виды банковских векселей: рублевые и валютные; процентные и дисконтные. Содержание договора купли-продажи банковского векселя. Порядок погашения векселя.</p>	ПК-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;</li> <li>- роль и место банковской системы на макро, мезо и микроуровнях;</li> <li>- правила и порядок осуществления банковских операций</li> </ul>	Тест 9 (к контрольной точке №3)





10	<p><b>Операции банка с ценными бумагами. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг</b></p>	<p>Виды профессиональной деятельности, осуществляемые коммерческим банком на рынке ценных бумаг. Правила осуществления брокерской деятельности. Требования, предъявляемые к лицам, осуществляющим брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг. Содержание договора о брокерском обслуживании клиента. Порядок проведения брокерских операций на основании договора комиссии или договора поручения. Виды поручений на покупку или продажу ценных бумаг за счет и по поручению клиента. Контроль за осуществлением брокерской деятельности. Правила и специфика дилерской деятельности банка. Требования, предъявляемые к лицам, осуществляющим дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг. Минимальные и иные существенные условия договора купли-продажи ценных бумаг. Содержание этапов эмиссии ценных бумаг по поручению эмитента. Особенности формирования доходов банка от дилерской деятельности. Контроль за осуществлением дилерской деятельности. Деятельность банка по управлению ценными бумагами. Содержание договора доверительного управления. Права и обязанности доверительного управляющего. Деятельность по определению взаимных обязательств по поставкам ценных бумаг, их зачету и расчетам по ним (клиринг). Государственное регулирование клиринговой деятельности. Депозитарная деятельность банка. Условия осуществления и требования к депозитарной деятельности. Передача ценных бумаг, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии. Содержание депозитарного договора (договора о счете депо). Депозитарий как номинальный держатель ценных бумаг. Права и ответственность депозитария. Содействие владельцам в реализации прав по ценным бумагам. Сопутствующие услуги депозитария. Содержание трех основных классов депозитарных операций: инвентарных, административных, информационных. Контроль за депозитарной деятельностью. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг. Информация и документы реестра. Права и обязанности специализированного регистратора ценных бумаг, зарегистрированных лиц и эмитента. Порядок оформления выписки из системы ведения реестра. Операции регистратора, требования к системе документооборота. Порядок определения и величина оплаты услуг регистратора. Основания внесения изменений в систему ведения реестра. Содержание деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг и требования, предъявляемые к ее организаторам. Права и обязанности организатора торговли на рынке ценных бумаг. Информация, раскрываемая в обязательном порядке организатором торговли в целом заинтересованным лицам</p>	ПК-9	<p>- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем; - правила и порядок осуществления банковских операций</p>	Тест 10 (к контрольной точке №4)
----	--	---	------	---	----------------------------------



1507759837

11	<b>Инвестиции коммерческого банка в ценные бумаги</b>	<p>Понятие портфеля ценных бумаг, его содержание и структура. Цели инвестирования в ценные бумаги: надежность, доходность, рост, ликвидность, расширение сферы влияния. Оценка доходности, надежности, ликвидности ценных бумаг. Виды и способы снижения рисков инвестиций в ценные бумаги. Понятие диверсификации вложений и ее направления в конкретном коммерческом банке. Ограничение вложений банка в ценные бумаги. Назначение и порядок создания резервов под обесценение ценных бумаг</p>	ПК-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;</li> <li>- правила и порядок осуществления банковских операций;</li> <li>- ориентироваться системное представление о структуре и тенденциях развития денежно-кредитных институтов, осуществляемых ими операциях</li> </ul>	Тест 11 (к контрольной точке №4)
12	<b>Операции коммерческих банков в иностранной валюте</b>	<p>Содержание лицензии на совершение операций в иностранной валюте. Сущность, условия и порядок осуществления валютно-обменных операций. Расчет и анализ экономической эффективности валютно-обменных операций. Определение дохода от валютных операций. Виды котировок валюты: прямая и косвенная. Порядок установления валютно-обменного курса. Определение оптимального обменного курса. Методика расчета кросс-курса. Виды конверсионных валютных операций: кассовые («спот») и срочные («форвард»). Методика определения спот-курса, форвард-курса, форвардной маржи. Оценка доходности форвардных операций. Обслуживание внешнеторговых сделок. Осуществление оплаты по импортному контракту путем предоплаты или оплаты после поставки товара; получение оплаты по экспортному контракту; паспорт сделки и документы таможенной регистрации товара. Расчеты с использованием аккредитивов. Формы аккредитивов; техника проведения аккредитивной операции; порядок открытия кредитной линии в зарубежном банке для проведения аккредитивных операций; обеспечение под аккредитив; комиссия банка; транспортные, страховые и другие документы в аккредитивной операции; сроки. Порядок проведения переводов юридических и физических лиц в иностранной валюте. Цели, задачи и функции банка как агента валютного контроля. Порядок контроля за своевременной и полной реализацией предприятием части экспортной выручки, подлежащей обязательной продаже на внутреннем валютном рынке. Виды валютных позиций. Документы по ведению открытой валютной позиции. Порядок переоценки счетов в иностранной валюте. Виды валютных рисков и способы их страхования. Цели и порядок сбора ежедневных оборотов покупки и продажи наличной иностранной валюты, остатков кассы в иностранной валюте и остатков на счетах физических лиц в иностранной валюте.</p>	ПК-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;</li> <li>- роль и место банковской системы на макро, мезо и микроуровнях;</li> <li>- правила и порядок осуществления банковских операций;</li> <li>- системным представлением о структуре и тенденциях развития денежно-кредитных институтов, осуществляемых ими операциях</li> </ul>	Тест 12 (к контрольной точке №4)



## 5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

### 5.2.1. Оценочные средства при текущем контроле

Основными *формами текущего контроля аудиторной работы* студентов являются проведение коллоквиумов и тестовых опросов по результатам которых выставляется дифференцированная оценка от 0 до 100 баллов. Методикой проведения коллоквиумов является опрос всех студентов по пройденной теме. Такой подход, состоящий в кратком и быстром собеседовании, позволяет установить степень осведомленности каждого по изученным вопросам и предоставить возможность остальным студентам еще раз кратко прослушать основные вопросы тем.

#### **Пример тестовых заданий**

1. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:
  - А) Предприятий, организаций и населения.
  - Б) Только населения и центрального банка.
  - В) Только предприятий и организаций.
  - Г) Только предприятий, организаций и центрального банка.
2. Невзирая на форму собственности при создании коммерческих банков, они являются ... субъектами.
  - А) Зависимыми от правительства.
  - Б) Самостоятельными.
  - В) Подотчетными президенту.
  - Г) Зависимыми от правления центрального банка.
3. Операции коммерческих банков – это конкретное проявление их:
  - А) Сущности.
  - Б) Роли в экономике.
  - В) Организационно-экономической структуры.
  - Г) Функций на практике.
4. По функциональному назначению банки подразделяются на:
  - А) Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
  - Б) Универсальные и специализированные,
  - В) Региональные, межрегиональные, национальные и международные
  - Г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
5. Отношения коммерческих банков с клиентами в нашей стране строятся, как правило, на основе:
  - А) Устного соглашения.
  - Б) Рекомендаций Банка России.
  - В) Договоров.
  - Г) Телефонных переговоров.
6. По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:
  - А) Бесфилиальные и многофилиальные.
  - Б) Универсальные и специализированные.
  - В) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
  - Г) Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
7. ... операции – это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.
  - А) Трастовые.
  - Б) Инвестиционные.
  - В) Ссудные.
  - Г) Депозитные.
8. По сфере обслуживания банки подразделяются на:
  - А) Универсальные и специализированные.
  - Б) Бесфилиальные и многофилиальные.
  - В) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
  - Г) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
9. Коммерческий банк выполняет функцию:
  - А) Эмиссионного центра государства.
  - Б) Банка банков.
  - В) Аккумуляции средств в депозиты.



Г) Банка правительства.

10. Фондовые операции коммерческого банка - это операции по:

- А) Регулированию движения собственного капитала.
- Б) Приобретению собственного движимого имущества.
- В) Привлечению свободных средств населения.
- Г) Купле-продаже ценных бумаг финансового рынка.

**Пример вопросов коллоквиума**

1. Почему расчетно-кассовые операции являются одними из важнейших банковских операций? Для кого (экономики страны, предприятий-клиентов, коммерческих банков) эти операции более важны?
2. Каковы разновидности расчетных счетов и их характеристики?
3. В чем отличие расчетного и текущего счетов?
4. В чем отличие бюджетного счета от текущего и конверсионного счетов?
5. Какие документы необходимы для открытия счетов?
6. Каковы основные положения договора на расчетно-кассовое обслуживание?
7. На каких основаниях банком может быть осуществлено закрытие счета?

**Критерии оценки результатов тестирования и коллоквиума**

Шкала оценивания	Процент правильных ответов (баллы используемые для расчета текущего рейтинга)
Отлично	90-100
Хорошо	75-89
Удовлетворительно	61-74
Неудовлетворительно	0-60

Формами контроля самостоятельной работы студентов очной формы обучения являются:

1. Представленные преподавателю в письменном виде не позднее соответствующей контрольной недели домашнего задания (контрольного задания). При этом преподаватель вправе требовать устной защиты выполненной работы.
2. Доклад результата реферативной работы на практическом занятии.

По итогам контроля самостоятельной работы выставляется дифференцированная оценка (0-100 баллов), которая влияет на общую сумму баллов по текущей успеваемости в соответствующий контрольный период, рассчитываемую как среднее значение оценки по результатам контроля аудиторной и самостоятельной работ.

**Критерии оценивания самостоятельной работы**

Критерии оценивания	Баллы, используемые для расчета текущего рейтинга	Шкала оценивания
Задание выполнено полностью, материал оформлен в соответствии с требованиями методических указаний. Студент глубоко и прочно усвоил материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически его излагает, свободно справляется с вопросами при защите самостоятельной работы	90-100	отлично
При раскрытии темы в теоретическом или практическом аспектах есть небольшие неточности или недочеты в оформлении задания. Студент знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы при защите самостоятельной работы	75-89	хорошо
При раскрытии темы в теоретическом или практическом аспекте есть существенные неточности. Студент имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности в ответе на вопросы при защите самостоятельной работы	61-74	удовлетворительно
Студент не знает значительной части материала, допускает существенные ошибки при защите самостоятельной работы	0-60	неудовлетворительно

**Пример определения общей суммы баллов, выставляемых в качестве рейтинга в соответствующий контрольный период (контрольная точка).**

Оценка выполнения тестовых заданий, входящих в первую контрольную точку Тест №1 - 85 баллов,



1507759837

Тест №2 - 70 баллов, Тест №2 - 90 баллов, Тест №3 - 60 баллов, Самостоятельная работа - 90 баллов. Итоговый балл - 79 баллов. С учетом требований рейтинговой системы для оценки текущей успеваемости студентов КузГТУ, округляем полученное значение до 80 баллов. Реферат дает возможность увеличения рейтинга текущей контрольной точки на 10 баллов.

Для студентов заочной формы обучения *формой контроля самостоятельной работы является контрольная работа и курсовая работы, которые должны быть сданы на проверку и рецензирование на кафедру в установленные учебным планом сроки.*

*Для оценки курсовой работы студентов очной и заочной форм обучения применяется шкала аналогичная шкале оценки самостоятельной работы студентов очной формы обучения.*

### **5.2.2. Оценочные средства при промежуточной аттестации**

*Промежуточная аттестация студентов проводится на основе Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в КузГТУ. Учебным планом в качестве промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское дело» предусмотрен зачет.*

### **Критерии оценивания при промежуточной аттестации**

Шкала оценивания	Требования к знаниям
зачтено	выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически его излагает, свободно справляется с вопросами
	выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос
	выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала
не зачтено	выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки

*Примерный перечень вопросов к зачету:*

1. Организационная структура коммерческого банка.
2. Органы управления коммерческого банка.
3. Функциональные подразделения и службы коммерческого банка.
4. Виды счетов, открываемых юридическим лицам и их назначение.
5. Работа банка по открытию счетов.
6. Порядок открытия счетов предпринимателей, филиалов и представительств, временных расчетных счетов при создании коммерческих организаций, при введении процедуры банкротства.
7. Порядок открытия и ведения счетов организаций в иностранной валюте.
8. Открытие и ведение счетов бюджетных организаций. Основы системы бюджетного финансирования в РФ.
9. Условия и порядок закрытия счетов клиентов.
10. Порядок приема и выдачи наличных денежных средств по счетам юридических лиц.
11. Исполнение кассовой дисциплины.
12. Расчетные операции по счету, выполняемые банком.
13. Исполнение банком распоряжений клиента.
14. Организация межбанковских расчетов.
15. Система расчетов ГРКЦ ГУ ЦБ РФ.
16. Порядок взимания платы за расчетно-кассовое обслуживание. Виды и величина тарифов, используемых банком.
17. Содержание, цели и задачи кредитной политики банка, факторы, определяющие формирование кредитной политики.
18. Внутрибанковские нормативные документы по кредитованию юридических лиц.
19. Виды кредитов. Простой кредит. Кредитная линия. Овердрафт. Вексельное кредитование.
20. Основные этапы организации кредитного процесса.
21. Значение маркетинговой информации для организации кредитной работы.
22. Виды и порядок применения процентных ставок.
23. Методика и практика сопровождения кредитов.
24. Порядок погашения кредита и уплаты процентов.



1507759837

25. Виды обеспечения кредитных операций.
26. Методы оценки и определения залоговой стоимости.
27. Работа с проблемными и просроченными кредитами. Организация претензионной работы.
28. Методики определения кредитоспособности предприятия.
29. Инвестиционная политика банка и пути ее реализации.
30. Структура и классификация ссуд. Российский и зарубежный опыт оценки качества ссуд: преимущества и недостатки.
31. Кредитные риски и их классификация.
32. Порядок формирования резерва для покрытия убытков и возможных потерь по ссудам.
33. Пути и методы оптимизации кредитного портфеля.
34. Правовое регулирование кредитных сделок.
35. Виды кредитов для физических лиц и их характеристика.
36. Технологическая процедура выдачи кредита физическим лицам.
37. Особенности работы с просроченными кредитами физических лиц.
38. Депозитные привлеченные средства: вклады (депозиты), депозитные и сберегательные сертификаты.
39. Недепозитные (заемные) средства: межбанковские кредиты, кредиты Банка России, собственные облигации и векселя.
40. Назначение и порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России.
41. Процентная политика банка по привлечению средств.
42. Страхование вкладов.
43. Показатели, применяемые для оценки динамики и эффективности депозитных операций: средний срок хранения вкладного рубля; уровень оседания средств, поступивших во вклады; коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные и т.д.
44. Порядок открытия, ведения, начисления процентов и закрытия вклада.
45. Порядок размещения банком акций с целью формирования или увеличения уставного капитала.
46. Облигации банка как средство привлечения банковских ресурсов.
47. Векселя банка как средство привлечения банковских ресурсов.
48. Виды профессиональной деятельности, осуществляемые коммерческим банком на рынке ценных бумаг.
49. Правила осуществления брокерской деятельности.
50. Правила и специфика дилерской деятельности банка.
51. Деятельность банка по управлению ценными бумагами.
52. Депозитарная деятельность банка.
53. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.
54. Цели инвестирования в ценные бумаги: надежность, доходность, рост, ликвидность, расширение сферы влияния.
55. Понятие диверсификации вложений и ее направления в конкретном коммерческом банке.
56. Сущность, условия и порядок осуществления валютно-обменных операций.
57. Расчет и анализ экономической эффективности валютно-обменных операций.
58. Определение дохода от валютных операций.
59. Виды конверсионных валютных операций: кассовые («спот») и срочные («форвард»).
60. Методика определения спот-курса, форвард-курса, форвардной маржи. Оценка доходности форвардных операций.
61. Обслуживание внешнеторговых сделок.
62. Цели, задачи и функции банка как агента валютного контроля.
63. Виды валютных позиций.
64. Цели и порядок сбора ежедневных оборотов покупки и продажи наличной иностранной валюты, остатков кассы в иностранной валюте и остатков на счетах физических лиц в иностранной валюте.

### **5.2.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций**

Изучение дисциплины "Банковское дело" предполагает лекционные и практические занятия, подготовку к практическим занятиям, самостоятельное изучение специальной литературы, нормативно-правовых актов и выполнение домашних заданий. Для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины созданы фонды оценочных средств, включающие контрольные вопросы для зачета и экзамена; задания для выполнения контрольных работ,



домашних заданий; структурированные базы контрольных учебных заданий для тестов.

**При освоении дисциплины формируется компетенция ПК-9.** Ее формирование происходит в соответствии со следующими этапами:

1. Формирование и развитие теоретических знаний, предусмотренных указанной компетенцией (лекционные занятия, самостоятельная работа студентов). Оценочными средствами этих знаний являются устные ответы, даваемые студентами в ходе занятий, и тестовые задания.

2. Приобретение и развитие практических умений, предусмотренных компетенциями (практические занятия, самостоятельная работа студентов). Этот этап освоения компетенций предполагает формирование умений применять полученные знания в таких практических целях при решении заданий и задач.

3. Закрепление теоретических знаний, умений и практических навыков, предусмотренных компетенцией, в ходе обсуждения практических ситуаций, подготовке и успешной сдаче экзамена.

## **6 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины "Банковское дело"**

### **6.1 Основная литература**

1. Банковское дело: учебник[Электронный ресурс]. – Москва : Юнити-Дана, 2015. – 654 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=114529](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114529). – Загл. с экрана. (12.09.2017)

2. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебное пособие[Электронный ресурс]. – Москва : Юнити-Дана, 2015. – 287 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=116705](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=116705). – Загл. с экрана. (12.09.2017)

3. Банковское дело [Текст] : учебник для студентов вузов, обучающихся по фин.-экон. специальностям / под ред. Г. Г. Коробовой. – Москва : Магистр, 2011. – 592 с.

### **6.2 Дополнительная литература**

1. Банковское дело : Управление и технологии: учебник[Электронный ресурс]. – Москва : Юнити-Дана, 2015. – 663 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=114731](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114731). – Загл. с экрана. (12.09.2017)

2. Скларова, Ю. М. Банки и банковское дело : сборник кейс-стади и ситуационных заданий: учебное пособие[Электронный ресурс]. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2013. – 128 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=277464](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=277464). – Загл. с экрана. (12.09.2017)

3. Борисюк, Н. К. Банковское дело: учебное пособие[Электронный ресурс]. – Оренбург : ОГУ, 2014. – 298 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=330481](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=330481). – Загл. с экрана. (12.09.2017)

4. Шабанова, Л. Б. Банковское дело[Электронный ресурс]. – Казань : Познание, 2014. – 364 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=364188](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=364188). – Загл. с экрана. (12.09.2017)

5. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование: учебное пособие[Электронный ресурс]. – Москва : А-Приор, 2011. – 239 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=72795](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=72795). – Загл. с экрана. (12.09.2017)

6. Исаева, Е. А. Банковское дело: учебно-практическое пособие[Электронный ресурс]. – Москва : Евразийский открытый институт, 2011. – 318 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=90803](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=90803). – Загл. с экрана. (12.09.2017)

7. Жарковская, Е. П. Банковское дело [Текст] : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / Е. П. Жарковская. – Москва : Омега-Л, 2005. – 452 с.

8. Глушкова, Н. Б. Банковское дело [Текст] : учебное пособие для студентов по специальности "Финансы и кредит" / Н. Б. Глушкова. – Москва : Академический проект, 2005. – 432 с.

9. Кузнецова, В. В. Банковское дело [Текст] : практикум: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина. – Москва : КноРус, 2010. – 264 с.

10. Проскуракова, Н. А. Ипотека в Российской империи: монография[Электронный ресурс]. – Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2014. – 739 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=440135](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=440135). – Загл. с экрана. (12.09.2017)

### **6.3 Методическая литература**



1507759837

1. Мамзина, Т. Ф. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : методические указания к курсовой работе по дисциплине «Банковское дело» для студентов направления 080100.62 «Экономика», профиль 080107.62 «Финансы и кредит», всех форм обучения / Т. Ф. Мамзина, А. В. Щербакова; ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. финансов и кредита. – Кемерово : Издательство КузГТУ, 2014. – 71с. – Режим доступа: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=7870>. – Загл. с экрана. (24.12.2016)

2. Мамзина, Т. Ф. Банковское дело [Электронный ресурс] : методические указания к практическим занятиям для студентов направления 080100.62 «Экономика», профиль 080107.62 «Финансы и кредит», очной формы обучения / Т. Ф. Мамзина, А. В. Щербакова; ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. финансов и кредита. – Кемерово : Издательство КузГТУ, 2014. – 21с. – Режим доступа: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=7871>. – Загл. с экрана. (24.12.2016)

3. Мамзина, Т. Ф. Банковское дело [Электронный ресурс] : методические указания к самостоятельной работе для студентов направления 080100.62 «Экономика», профиль 080107.62 «Финансы и кредит» заочной формы обучения / Т. Ф. Мамзина, А. В. Щербакова; ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. финансов и кредита. – Кемерово : Издательство КузГТУ, 2014. – 37с. – Режим доступа: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=7873>. – Загл. с экрана. (24.12.2016)

4. Мамзина, Т. Ф. Банковское дело [Электронный ресурс] : методические указания к самостоятельной работе для студентов направления 080100.62 «Экономика», профиль 080107.62 «Финансы и кредит» очной формы обучения / Т. Ф. Мамзина, А. В. Щербакова; ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. финансов и кредита. – Кемерово : Издательство КузГТУ, 2014. – 24с. – Режим доступа: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=7872>. – Загл. с экрана. (24.12.2016)

## **7 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

При изучении дисциплины «Банковское дело» могут быть использованы следующие компьютерные программы MicrosoftOffice: MicrosoftWord, MicrosoftExcel; базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс» - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru),
2. Справочная правовая система «Гарант» - [www.garant.ru](http://www.garant.ru),
3. Официальный сайт Банка России - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

## **8 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины "Банковское дело"**

Основной учебной работой студента является самостоятельная работа в течение всего срока обучения. Начинать изучение дисциплины необходимо с ознакомления с целями и задачами дисциплины, со знаниями и умениями, приобретаемыми в процессе обучения. Далее следует проработать конспект лекций, рассмотрев отдельные вопросы по предложенным источникам литературы. Все неясные вопросы по дисциплине студент может разрешить на консультациях, проводимых по расписанию. При подготовке к практическим занятиям студент в обязательном порядке изучает теоретический материал в соответствии с методическими указаниями к практическим занятиям.

## **9 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине "Банковское дело", включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Для изучения дисциплины может использоваться следующее программное обеспечение:

1. Mozilla Firefox
2. Google Chrome
3. Opera
4. Yandex
5. 7-zip
6. Open Office

## **10 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине "Банковское дело"**

Отдельные лекции и практические занятия проводятся с использованием вспомогательных средств: раздаточных материалов (схемы), слайдов, мультимедийных презентаций.



1507759837



## **11 Иные сведения и (или) материалы**

Учебная работа проводится с использованием как традиционных, так и современных интерактивных технологий. Лекции проводятся в традиционной форме. Практические занятия позволяют преподавателю индивидуально общаться со студентами и подходят для применения интерактивных методов обучения: работа в группах, решение ситуационных задач, разбор проблемных ситуаций, дискуссии, мозговой штурм и т.п.



1507759837

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор филиала КузГТУ  
в г. Новокузнецке

 Э.И. Забнева

«01» сентября 2017 г.

## **Изменения рабочей программы «Банковское дело»**

### **6.1 Основная литература**

1. Банки и банковское дело [Текст] : учебник / под ред. В. А. Боровковой. – Москва : Юрайт, 2014. – 623 с.
2. Банковское дело [Текст] : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 687 с.
3. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 654 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529> – (дата обращения 01.08.2017).
4. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Н. Н. Наточеева [и др] ; под ред. Н.Н. Наточеева. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. – 272 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872> – (дата обращения 01.08.2017).
5. Тавасиев, А. М. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 287 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705> – (дата обращения 01.08.2017).

### **6.2 Дополнительная литература**

1. Банковское дело [Текст] : учебник / под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. – Санкт-Петербург : Питер, 2010. – 400 с.
2. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет» ; авт.- сост. О. В. Кабанова. – Ставрополь : СКФУ, 2016. – 121 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458910> – (дата обращения 01.08.2017).
3. Жарковская, Е. П. Банковское дело [Текст] : учебник / Е. П. Жарковская. – Москва : Омега-Л, 2006. – 452 с.
4. Исаева, Е. А. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-практическое пособие / Е. А. Исаева – Москва : Евразийский открытый институт, 2011. – 318 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=90803](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=90803) – (дата обращения 01.08.2017).
5. Тавасиев, А. М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие. / А. М. Тавасиев. – Москва : Юнити-Дана, 2015. – 287 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=116705](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=116705). – (дата обращения 01.08. 2017).
6. Шабанова, Л. Б. Банковское дело [Электронный ресурс]. – Казань : Познание, 2014. – 364 с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=364188](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=364188). – (дата обращения 01.08.2017).

## **10 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для осуществления образовательного процесса по данной дисциплине необходима следующая материально-техническая база:

- лекционная аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием;
- учебная аудитория для проведения практических занятий;
- библиотека для самостоятельной работы обучающихся;
- компьютерный класс с выходом в сеть «Интернет» для самостоятельной работы обучающихся.