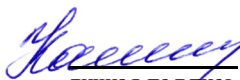


Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования
«Московский финансово-юридический университет МФЮА»
Информация о владельце:
ФИО: Забелин Алексей Григорьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 02.03.2022 20:43:47
Уникальный программный ключ:
672b4d14e1ca30b0f66ad5b6309d064a94afcfdbc652d927620ac07f8fdabb79
Рассмотрено и одобрено на заседании
учебно-методического совета

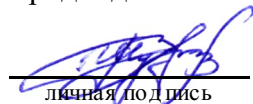
УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор

 Е.Г. Калинин
личная подпись инициалы, фамилия
« 26 » июня 2018 г.

Протокол № 10 от 26.06.2018

Председатель совета

 В.В. Шутенко
личная подпись инициалы, фамилия

канд. экон. наук, профессор Гатиятулин Шайдулла Нуруллович
(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Банковское дело

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки (специальность): 38.05.01 Экономическая безопасность
(код, наименование без кавычек)

ОПОП: Судебная экономическая экспертиза
(наименование)

Форма освоения ОПОП: очная, очно-заочная, заочная
(очная, очно-заочная, заочная)

Общая трудоемкость: 3 (з.е.)

Всего учебных часов: 108 (ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Экзамен	5	7	7

Москва 2018 г.

Год начала подготовки студентов - 2018

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	- формирование знаний о принципах функционирования банковских институтов, технологии современных банковских операций в экономике, действующей в условиях рыночных отношений; определении основных направлений развития банковской деятельности с целью оптимизации рисков кредитных организаций и их экономической безопасности.
Задачи дисциплины	освоение теоретических знаний об устройстве банковско-кредитной системы России, о роли коммерческих банков в экономической системе страны, назначения и функций Центрального Банка РФ; овладение основными методами и приемами проведения основных операций коммерческих банков, финансово-экономического анализа банковской деятельности, а также методикой и процедурами его проведения; приобретение практических навыков расчета кредитоспособности юридических и физических лиц, применения финансово-экономического анализа в системе управления коммерческим банком, решения практических задач, связанных с наращением и дисконтированием процентных доходов по банковским и финансовым вкладам и кредитам

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	Бухгалтерский учет Деньги, кредит, банки Экономическая теория
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия Инновационный менеджмент Корпоративное право Судебная экономическая экспертиза Финансовый менеджмент

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины. Степень сформированности компетенций

Компетенции/ЗУВ	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания	ФОС
ПК23 способностью применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов			
Знать	устройство банковско-кредитной системы России; роль коммерческих банков в экономической системе страны; основные операции коммерческих банков; роль, назначения и функции Центрального Банка РФ	знает и может разъяснить устройство банковско-кредитной системы России; способен выделить роль коммерческих банков в экономической системе страны; способен обосновать основные операции коммерческих банков; знает роль, назначения и функции Центрального Банка РФ	Тест

Уметь	<p>рассчитывать кредитоспособность юридических и физических лиц – клиентов банка; читать бухгалтерский баланс коммерческого банка и делать выводы о состоянии банковских активов и пассивов; рассчитывать основные аналитические показатели деятельности кредитной организации</p>	<p>умеет рассчитывать кредитоспособность юридических и физических лиц – клиентов банка; читать бухгалтерский баланс коммерческого банка и делать выводы о состоянии банковских активов и пассивов; рассчитывать основные аналитические показатели деятельности кредитной организации</p>	Выполнение реферата
Владеть	<p>инструментальными средствами для обобщения и формулирования выводов о финансовой устойчивости и эффективности деятельности банка</p>	<p>владеет инструментальными средствами для обобщения и формулирования выводов о финансовой устойчивости и эффективности деятельности банка</p>	Расчетное задание
<p>ПК28 способностью осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач</p>			
Знать	<p>основные методы анализа различных видов банковской деятельности и ее финансовых результатов</p>	<p>может применять основные методы анализа различных видов банковской деятельности и ее финансовых результатов</p>	Тест

Уметь	анализировать информацию о финансовом состоянии кредитной организации, выявлять и оценивать факторы, влияющие на него, интерпретировать полученные результаты; делать обобщающие выводы о финансовой устойчивости и эффективности деятельности банка; формулировать рекомендации по улучшению финансового состояния банка	умеет анализировать информацию о финансовом состоянии кредитной организации, выявлять и оценивать факторы, влияющие на него, интерпретировать полученные результаты; делать обобщающие выводы о финансовой устойчивости и эффективности деятельности банка; формулировать рекомендации по улучшению финансового состояния банка	Выполнение реферата
-------	---	---	---------------------

Владеть	приемами экономического анализа банковской деятельности, способами выявления закономерностей и взаимосвязей экономических показателей коммерческого банка; основными методами анализа активов и пассивов бухгалтерского баланса, определения ликвидности баланса и достаточности собственных средств коммерческого банка.	владеет приемами экономического анализа банковской деятельности, способами выявления закономерностей и взаимосвязей экономических показателей коммерческого банка; может воспользоваться основными методами анализа активов и пассивов бухгалтерского баланса, определения ликвидности баланса и достаточности собственных средств коммерческого банка.	Расчетное задание
---------	---	---	-------------------

ПК29 способностью выбирать инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации и обосновывать свой выбор

Знать	инструментальные средства для обработки информации в сфере банковского дела	знает инструментальные средства для обработки информации в сфере банковского дела	Тест
-------	---	---	------

Уметь	выбирать инструментальные средства для обработки информации в сфере банковского дела и обосновывать свой выбор	умеет выбирать инструментальные средства для обработки информации в сфере банковского дела и обосновывать свой выбор	Выполнение реферата
Владеть	приемами обработки информации в сфере банковского дела	владеет приемами обработки информации в сфере банковского дела	Расчетное задание
ПСК1 способность осуществлять экономическую экспертизу деятельности хозяйствующих субъектов различных форм собственности и видов деятельности			
Знать	способы, методы, технологии и приемы экономической экспертизы банковской деятельности	знает способы, методы, технологии и приемы экономической экспертизы банковской деятельности	Тест
Уметь	осуществлять экономическую экспертизу банковской деятельности	умеет осуществлять экономическую экспертизу банковской деятельности	Выполнение реферата
Владеть	приемами экономической экспертизы банковской деятельности	владеет приемами экономической экспертизы банковской деятельности	Расчетное задание

4. Структура и содержание дисциплины

Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Формируемые компетенции
1.	Сущность банковской деятельности. Современная банковская система России.	Роль и место кредитных организаций в экономике. Денежное обращение — основа банковской деятельности. Кредитные деньги. Функции кредитных организаций и задачи банковской деятельности. Место и роль кредитных организаций на финансовом рынке. Банковские операции. Специфика активных и пассивных операций. Зарождение и развитие банковского дела. Происхождение кредитных организаций. Этапы развития банковского дела. Современные кредитные системы европейских государств. Банковская система США. Концентрация и централизация банковского капитала на современном этапе. Развитие банковского дела в России.	8.2.1, 8.1.1, 8.1.2, 8.1.3, 8.2.2, 8.1.4	ПК23 Знать ПК23 Уметь ПК23 Владеть ПК28 Знать ПК28 Уметь ПК28 Владеть ПК29 Знать ПК29 Уметь ПК29 Владеть ПСК1 Знать ПСК1 Уметь ПСК1 Владеть

2.	Банк России — центральное звено кредитной системы.	Цели, функции и организационная структура Банка России. Статус, функции и задачи ЦБ России. Принципы организации и организационное построение Банка России. Операции Банка России. Баланс Банка России. Денежно-кредитная политика Банка России. Роль Банка России в проведении единой государственной денежно-кредитной политики. Цели и основные направления денежно-кредитной политики. Инструменты и методы денежно-кредитной политики. Основные ориентиры денежно-кредитной политики на текущей период.	8.2.1, 8.1.1, 8.1.2, 8.1.3, 8.2.2, 8.1.4	ПК28 Знать ПК28 Владеть ПК28 Уметь ПК23 Знать ПК23 Уметь ПК23 Владеть ПК29 Знать ПК29 Уметь ПК29 Владеть ПСК1 Знать ПСК1 Уметь ПСК1 Владеть
3.	Основы организации деятельности кредитных организаций.	Организационно-правовые основы создания и функционирования кредитных организаций. Кредитная организация. Функции и операции кредитных организаций. ФЗ «О банках и банковской деятельности». Порядок учреждения кредитных организаций. Устав кредитных организаций. Организационная структура кредитных организаций. Филиалы и представительства кредитной организации. Банковские объединения. Внутренний контроль в кредитных организациях.	8.2.1, 8.1.1, 8.1.2, 8.1.3, 8.2.2, 8.1.4	ПК29 Знать ПК29 Уметь ПК29 Владеть ПК23 Знать ПК23 Уметь ПК23 Владеть ПК28 Знать ПК28 Уметь ПК28 Владеть ПСК1 Знать ПСК1 Уметь ПСК1 Владеть
4.	Ресурсы банка.	Ресурсы кредитных организаций. Формирование и использование собственных средств кредитных организаций. Структура ресурсов кредитных организаций. Источники формирования собственного капитала. Выпуск и использование акций кредитных организаций. Структура капитала кредитных организаций. Достаточность капитала. Привлеченные и другие ресурсы. Депозиты до востребования. Срочные депозиты. Не депозитные источники формирования ресурсов. Выпуск векселей. Начисление процентов по вкладам и другим долговым обязательствам банка.	8.2.1, 8.1.1, 8.1.2, 8.1.3, 8.2.2, 8.1.4	ПСК1 Знать ПСК1 Владеть ПСК1 Владеть ПК23 Знать ПК23 Уметь ПК23 Владеть ПК28 Знать ПК28 Уметь ПК28 Владеть ПК29 Знать ПК29 Уметь ПК29 Владеть

5.	Финансовая структура банка и основные показатели деятельности банков.	Финансовая структура кредитных организаций. Структура и качество активов и пассивов кредитных организаций. Экономическая характеристика баланса кредитных организаций. Типы счетов. Аналитический и синтетический учет. Особенности учета активных и пассивных операций. Особенности учета активных и пассивных операций. Основные показатели деятельности кредитных организаций. Рейтинг кредитных организаций. Понятие и виды рейтинговой оценки кредитных организаций. Методики оценки надежности кредитных организаций. Сравнительная характеристика кредитных организаций России.	8.2.1, 8.1.1, 8.1.2, 8.1.3, 8.2.2, 8.1.4	ПСК1 Знать ПСК1 Владеть ПСК1 Владеть ПК23 Знать ПК23 Уметь ПК23 Владеть ПК28 Знать ПК28 Уметь ПК28 Владеть ПК29 Знать ПК29 Уметь ПК29 Владеть
6.	Платежные системы России. Расчетные и кассовые операции кредитных организаций.	Платежная система России и виды расчетов. Структура платежной системы РФ. Денежный и платежный оборот. Сущность и формы безналичных расчетов. Вексельное обращение. Вексель как платежный инструмент. Современные технологии безналичных расчетов. Электронное денежное обращение. Система «Банк-Клиент». Технологии безналичных расчетов на основе пластиковых карточек. Технологии безналичных расчетов на основе сети Internet. Вексельное обращение. Вексель как платежный инструмент. Система межбанковских расчетов. Расчеты через расчетную сеть Банка России. Прямые расчеты между учреждениями банков: внутрибанковские системы расчетов и расчеты по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» Межбанковский клиринг.	8.2.1, 8.1.1, 8.1.2, 8.1.3, 8.2.2, 8.1.4	ПК23 Знать ПК23 Уметь ПК23 Владеть ПК28 Знать ПК28 Уметь ПК28 Владеть ПК29 Знать ПК29 Уметь ПК29 Владеть ПСК1 Знать ПСК1 Уметь ПСК1 Владеть
7.	Кредитные операции.	Место и роль кредитных отношений в деятельности кредитных организаций. Законодательные основы кредитных операций. Субъекты и объекты кредитных отношений. Кредитная политика кредитных организаций. Формы кредита и их классификация. Методы кредитования и виды ссудных счетов. Условия кредитования. Сумма и срок кредита. Цена кредита. Виды процентных ставок. Обеспечение кредита. Виды залога. Процедура кредитования заемщика. Порядок приема и оформления заявки на получение кредита. Оценка кредитоспособности заемщика. Подготовка и подписание кредитного договора. Обслуживание кредита. Инвестиционный характер долгосрочного кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Особые формы кредитных отношений. Ипотека. Факторинг. Лизинг. Международные кредиты. Кредитная политика банка и процедура кредитования заемщика.	8.2.1, 8.1.1, 8.1.2, 8.1.3, 8.2.2, 8.1.4	ПК23 Знать ПК23 Уметь ПК23 Владеть ПК28 Знать ПК28 Уметь ПК28 Владеть ПК29 Знать ПК29 Уметь ПК29 Владеть ПСК1 Знать ПСК1 Уметь ПСК1 Владеть

8.	Операции с ценными бумагами кредитных организаций.	Виды операций с ценными бумагами кредитных организаций. Правовое регулирование работы кредитных организаций с ценными бумагами. Эмиссия ценных бумаг. Кредитная организация как эмитент. Посреднические операции кредитных организаций с ценными бумагами. Собственные сделки с ценными бумагами. Инвестиционная деятельность кредитных организаций. Инвестиционный портфель и принципы его формирования. Инвестиционные риски и методы их снижения. Инвестиционная политика кредитных организаций. Тростовые и депозитарные операции кредитных организаций.	8.2.1, 8.1.1, 8.1.2, 8.1.3, 8.2.2, 8.1.4	ПК23 Знать ПК23 Уметь ПК23 Владеть ПК28 Знать ПК28 Уметь ПК28 Владеть ПК29 Знать ПК29 Уметь ПК29 Владеть ПСК1 Знать ПСК1 Уметь ПСК1 Владеть
9.	Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность кредитных организаций.	Банки - участники валютного рынка. Валюта и валютный рынок России. Регулирование валютных операций кредитных организаций. Классификация валютных операций. Основные валютные операции кредитных организаций. Операции по международным расчетам. Депозитные и кредитные операции в иностранной валюте. Спекулятивные операции на валютном рынке. Валютные риски. Работа с филиалами и отделениями за рубежом.	8.2.1, 8.1.1, 8.1.2, 8.1.3, 8.2.2, 8.1.4	ПСК1 Знать ПСК1 Владеть ПСК1 Владеть ПК23 Знать ПК23 Уметь ПК23 Владеть ПК28 Знать ПК28 Уметь ПК28 Владеть ПК29 Знать ПК29 Уметь ПК29 Владеть

Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения

№	Контактная работа			Аудиторные учебные занятия									Самостоятельная работа			
				занятия лекционного типа			лабораторные работы			практические занятия						
	очная	очнозаочная	заочная	очная	очнозаочная	заочная	очная	очнозаочная	заочная	очная	очнозаочная	заочная	очная	очнозаочная	заочная	
1.	3	2	2	1	0	1	0	0	0	0	2	2	1	2	12	4
2.	4	2	2	2	0	1	0	0	0	0	2	2	1	2	0	8
3.	3	2	1	1	0	1	0	0	0	0	2	2	0	4	12	6
4.	4	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	2	0	2	0	6
5.	4	2	1	2	0	0	0	0	0	0	2	2	1	6	12	8
6.	6	2	1	4	0	1	0	0	0	0	2	2	0	4	0	8
7.	4	0	1	2	0	0	0	0	0	0	2	0	1	6	12	8
8.	4	0	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	0	6	0	8
9.	4	0	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	0	4	12	8
Промежуточная аттестация																

	4	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32	32	32
Итого	40	16	12	18	0	4	0	0	0	18	12	4	68	92	96

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В процессе освоения дисциплины студенту необходимо посетить все виды занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины и выполнить контрольные задания, предлагаемые преподавателем для успешного освоения дисциплины. Также следует изучить рабочую программу дисциплины, в которой определены цели и задачи дисциплины, компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения. Рассмотреть содержание тем дисциплины; взаимосвязь тем лекций и практических занятий; бюджет времени по видам занятий; оценочные средства для текущей и промежуточной аттестации; критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины. Ознакомиться с методическими материалами, программно-информационным и материально техническим обеспечением дисциплины.

Работа на лекции

Лекционные занятия включают изложение, обсуждение и разъяснение основных направлений и вопросов изучаемой дисциплины, знание которых необходимо в ходе реализации всех остальных видов занятий и в самостоятельной работе студентов. На лекциях студенты получают самые необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного усвоения учебного материала является умение студентов сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, конспектирование их помогает усвоить материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями. Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Практические занятия

Подготовку к практическому занятию следует начинать с ознакомления с лекционным материалом, с изучения плана практических занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимым, поэтому готовясь к практическим занятиям, студенту следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями и др. В ходе проведения практических занятий, материал, излагаемый на лекциях, закрепляется, расширяется и дополняется при подготовке сообщений, рефератов, выполнении тестовых работ. Степень освоения каждой темы определяется преподавателем в ходе обсуждения ответов студентов.

Самостоятельная работа

Студент в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести навыки самостоятельной работы. Самостоятельная работа студентов играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих студентов к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. Изучение литературы следует начинать с освоения соответствующих разделов дисциплины в учебниках, затем ознакомиться с монографиями или статьями по той тематике, которую изучает студент, и после этого – с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине студенту необходимо использовать Интернет-ресурсы и специализированные

базы данных: проводить поиск в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекционных занятиях.

Подготовка к сессии

Основными ориентирами при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине являются конспект лекций и перечень рекомендуемой литературы. При подготовке к сессии студенту следует так организовать учебную работу, чтобы перед первым днем начала сессии были сданы и защищены все практические работы. Основное в подготовке к сессии – это повторение всего материала курса, по которому необходимо пройти аттестацию. При подготовке к сессии следует весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнения работы.

6. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины

Технология оценивания компетенций фондами оценочных средств:

- формирование критериев оценивания компетенций;
- ознакомление обучающихся в ЭИОС с критериями оценивания конкретных типов оценочных средств;
- оценивание компетенций студентов с помощью оценочных средств программы практики - защита отчета по практике в форме собеседования;
- публикация результатов освоения ОПОП в личном кабинете в ЭИОС обучающегося;

Тест для формирования «Знать» компетенции ПК23

Вопрос №1.

Для планирования задолженности учреждения коммерческому банку необходимы данные:

Варианты ответов:

1. размер средней ставки по выдаваемым кредитам
2. суммы кредита, годовой процентной ставки по кредиту и числа лет кредитования;
3. только суммы кредита;

Вопрос №2.

Моделирование потоков ежегодных платежей, по которым начисляются проценты в конце каждого года по сложной процентной ставке, осуществляется с использованием:

Варианты ответов:

1. модели финансовых потоков;
2. теории нечетких множеств;
3. модели операций дисконтирования

Вопрос №3.

Нормы, регулирующие ряд общих условий совершения коммерческими банками валютных операций, к которым, в частности, можно отнести условия о лицензировании банковских валютных операций и о соблюдении уполномоченными банками лимитов открытой валютной позиции - это:

Варианты ответов:

1. нормативные акты налогового законодательства
2. нормативные акты банковского законодательства
3. нормативные акты бюджетного законодательства

Вопрос №4.

Специальные банковские счета открываются:

Варианты ответов:

1. физическим лицам в соответствии с законодательством для осуществления предусмотренных операций

2. юридическим и физическим лицам в соответствии с законодательством для осуществления предусмотренных операций
 3. юридическим в соответствии с законодательством для осуществления предусмотренных операций
- Вопрос №5.

Открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой:

Варианты ответов:

1. расчетные счета
2. текущие счета
3. корреспондентские счета

Вопрос №6.

Филиалам кредитных организаций открываются:

Варианты ответов:

1. бюджетные счета
2. корреспондентские субсчета
3. текущие счета

Вопрос №7.

Банки осуществляют операции по счетам на основании:

Варианты ответов:

1. устной договоренности с клиентом банка
2. расчетных документов
3. устной договоренности и расчетных документов

Вопрос №8.

Средства, размещаемые физическими лицами или в их пользу в рублях или иностранной валюте в банке на территории РФ на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные проценты:

Варианты ответов:

1. не подлежат страхованию
2. подлежат страхованию
3. подлежат страхованию в зависимости от возраста физического лица

Вопрос №9.

Отзыв лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций:

Варианты ответов:

1. признается страховым случаем в зависимости от территориального расположения филиалов кредитного учреждения
2. не признается страховым случаем
3. признается страховым случаем

Вопрос №10.

Для расчета задолженности клиента коммерческому банку необходимы данные:

Варианты ответов:

1. суммы кредита, годовой процентной ставки по кредиту и числа лет кредитования
2. только суммы кредита
3. размер средней ставки по выдаваемым кредитам

Вопрос №11.

К косвенному механизму государственного регулирования относится:

Варианты ответов:

1. политика межбюджетных отношений;
2. налоговая политика;
3. лицензирование деятельности;
4. бюджетная политика.

Вопрос №12.

Переменная часть реквизита документа – это:

Варианты ответов:

1. элемент документа, индивидуальный для данного вида документов
2. элемент документа, индивидуальный для данного документа
3. изменяемая часть реквизита документа, вносимая в бланк документа при его заполнении
4. элемент документа не обязательный для внесения в документ

Вопрос №13.

Для обеспечения совместной работы большого числа пользователей в сети более эффективно применение:

Варианты ответов:

1. прямого соединения компьютеров
2. соединения компьютеров с помощью модема
3. одноранговых сетей
4. сетей с выделенным сервером

Вопрос №14.

В облагаемый налогом на доходы с физических лиц доход не включаются

Варианты ответов:

1. суммы, полученные в возмещение ущерба
2. оплата выполненной работы
3. пособие по беременности и родам
4. выходное пособие при увольнении

Вопрос №15.

Совокупность информации коммерческого банка о потенциальном заемщике - это:

Варианты ответов:

1. кредитная история
2. кредитная линия
3. кредитная политика
4. все неверно

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Выполнение реферата для формирования «Уметь» компетенции ПК23

Сущность и возникновение Центральных банков

Пассивные операции коммерческого банка

Активные операции коммерческого банка

Прибыль Центрального банка

Валютные операции коммерческих банков

Денежная политика российских властей на современном этапе: сущность и основные инструменты

Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования

Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования

Как организовать банк в современных условиях?

Управление банком: цели, принципы, содержание, методы

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

Расчетное задание для формирования «Владеть» компетенции ПК23

Предприятие имеет возможность разместить в банке депозит на сумму 1000 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 ежемесячной капитализацией процентов; в) 12 % годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Определить наиболее выгодный вариант для предприятия.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Тест для формирования «Знать» компетенции ПК28

Вопрос №1.

Что входит в банковскую систему РФ:

Варианты ответов:

1. ЦБ РФ;
2. фондовые биржи;
3. кредитные организации;
4. негосударственные пенсионные фонды;
5. представительства иностранных банков

Вопрос №2.

Второй уровень банковской системы РФ представляет совокупность:

Варианты ответов:

1. кредитных организаций;
2. кредитных организаций и представительств иностранных банков;
3. ЦБ России

Вопрос №3.

Универсальный статус коммерческого банка означает возможность:

Варианты ответов:

1. специализации банков на отдельных банковских операциях;
2. привлечение банками денежных средств на депозитной основе;
3. совмещение депозитно-ссудных операций с операциями на рынке ценных бумаг;

Вопрос №4.

Иностранный банк — это:

Варианты ответов:

1. банк с участием иностранного капитала;
2. банк с преобладающим участием иностранного капитала;
3. банк, зарегистрированный на территории иностранного государства.

Вопрос №5.

Расчетно-кассовые центры являются структурной единицей:

Варианты ответов:

1. банковской системы РФ;
2. системы ЦБ;
3. кредитной системы РФ.

Вопрос №6.

Небанковская кредитная организация не имеет право:

Варианты ответов:

1. предоставлять кредиты юридическим и физическим лицам;
2. привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
3. привлекать во вклады денежные средства физических лиц;
4. осуществлять расчеты по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.

Вопрос №7.

Минимальный размер уставного капитала, необходимый для создания расчетной небанковской кредитной организации, составляет:

Варианты ответов:

1. 90 млн. руб.;
2. 18 млн. руб.;
3. 150 млн. руб.;
4. 180 млн. руб.

Вопрос №8.

Какие требования к минимальному размеру уставного капитала устанавливает ЦБ РФ для вновь создаваемых банков:

Варианты ответов:

1. не менее рублевого эквивалента в 5 млн. евро;
2. не менее 180 млн. руб.;
3. не менее 300 млн. руб.;
4. не менее 900 млн. руб.

Вопрос №9.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются для целей:

Варианты ответов:

1. совместного получения прибыли;
2. защиты и представления интересов своих членов;
3. поддержания ликвидности банковской системы;
4. развития межрегиональных и международных связей;
5. удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов своих членов.

Вопрос №10.

Союзы и ассоциации кредитных организаций не могут проводить:

Варианты ответов:

1. операции по размещению ценных бумаг;
2. расчетные операции;
3. банковские операции;
4. операции, связанные с извлечением прибыли.

Вопрос №11.

Высшим органом управления ЦБ РФ является:

Варианты ответов:

1. Совет директоров ЦБ РФ;
2. Председатель Банка России;

3. Национальный федеральный совет;
4. центральный аппарат ЦБ РФ.

Вопрос №12.

Имеет ли ЦБ РФ право вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций:

Варианты ответов:

1. да
2. нет
3. да и нет в зависимости от ориентиров денежно-кредитной политики.

Вопрос №13.

ЦБ РФ осуществляет регулирование и надзор деятельности:

Варианты ответов:

1. кредитных организаций и банковских групп;
2. союзов и ассоциаций кредитных организаций;
3. некредитных финансовых организаций;
4. нефинансовых предприятий и организаций.

Вопрос №14.

Принципами деятельности коммерческого банка не является:

Варианты ответов:

1. работа в пределах реально имеющихся ресурсов;
2. экономическая ответственность за результаты деятельности;
3. публичный характер отношений с клиентами; 4. полная экономическая самостоятельность.

Вопрос №15.

Уставный капитал ЦБ РФ является:

Варианты ответов:

1. собственностью ЦБ РФ;
2. федеральной собственностью;
3. муниципальной собственностью;
4. собственностью центрального аппарата ЦБ РФ.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Выполнение реферата для формирования «Уметь» компетенции ПК28

Пассивные операции Центрального банка

Активные операции Центрального банка

Доходы коммерческого банка

Расходы коммерческого банка

Нетрадиционные операции коммерческого банка

Виды кредитных операций и кредитов

Банковские риски и основы управления ими

Банковские союзы и ассоциации в России и за рубежом

Система страхования вкладов

Регулирование кредитных рисков банка

Регулирование достаточности капитала

Лицензирование банковской деятельности

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

Расчетное задание для формирования «Владеть» компетенции ПК28

Клиент на 12.02.2014 открыл в банке вклад на 700 тыс.руб. сроком на один год под процентную ставку 11 % годовых. Условия вклада предусматривают ежемесячную капитализацию процентов.

Определить общую сумму процентов по вкладу.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
---------	--

Тест для формирования «Знать» компетенции ПК29

Вопрос №1.

Уставный капитал ЦБ РФ равен:

Варианты ответов:

1. 3 млрд. руб.;
2. 5 млрд. руб.;
3. 900 млрд. руб.

Вопрос №2.

ЦБ РФ подотчетен:

Варианты ответов:

1. Президенту РФ;
2. Правительству РФ;
3. Государственной Думе Федерального собрания РФ;
4. не подотчетен законодательным и исполнительным органам государственной власти РФ.

Вопрос №3.

Банк-это:

Варианты ответов:

1. кредитная организация, имеющая право осуществлять в совокупности операции по привлечению во вклады денежные средства физических и юридических лиц, их размещать от своего имени и за свой счет и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
2. коммерческая организация, имеющая право осуществлять операции по привлечению вкладов физических лиц, открытию счетов и проведению операций с ценными бумагами;
3. коммерческая организация имеющая право проводить в совокупности все банковские операции, определенные Законом РФ "О банках и банковской деятельности.

Вопрос №4.

Существенной характеристикой реформы банковской системы периода плановой экономики является:

Варианты ответов:

1. создание двухуровневой банковской системы;
2. создание специализированных банков;
3. рост числа банков;
4. нестабильность банковской системы.

Вопрос №5.

Одной из целей деятельности ЦБ РФ является:

Варианты ответов:

1. контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций;
2. осуществление валютного регулирования и контроля;
3. обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
4. регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций.

Вопрос №6.

Председатель ЦБ РФ назначается на должность: а.

Национальным финансовым советом;

б. Советом директоров ЦБ РФ;

в. Государственной Думой Федерального собрания РФ;
г. Президентом РФ.

Вопрос №7.

Обеспечением кредитов ЦБ РФ могу выступать:

Варианты ответов:

1. иностранная валюта;
2. обращающиеся на рынке ценные бумаги;
3. объекты интеллектуальной собственности;
4. золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках.

Вопрос №8.

Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ-это:

Варианты ответов:

1. процентные ставки по операциям ЦБ РФ;
2. нормативы обязательных резервов;
3. валютные курсы, валютный контроль;
4. лицензирование банковской деятельности, надзор и контроль деятельности кредитных организаций.

Вопрос №9.

Целью денежно-кредитной политики Банка России является:

Варианты ответов:

1. развитие и укрупнение банковской системы РФ;
2. обеспечение стабильности национальной валюты РФ;
3. развитие национальной платежной системы РФ;
4. определение нормативов деятельности кредитных организаций.

Вопрос №10.

Организационная структура Банка России включает:

Варианты ответов:

1. Национальный финансовый совет, расчетно-кассовые центры, филиалы и представительства ЦБ;
2. центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения;
3. расчетные небанковские кредитные организации;
4. некредитные финансовые организации, небанковские кредитные организации инкассации.

Вопрос №11.

ЦБ РФ может выполнять следующие банковские операции:

- а. предоставлять кредиты на срок более года кредитным организациям;
- б. покупать продавать ценные бумаги на открытом рынке;
- в. предоставлять кредиты населению и предприятиям;
- г. проводить расчетные, кассовые и депозитные операции с кредиторами организациями.

Вопрос №12.

Денежно-кредитную политику ЦБ РФ разрабатывает:

- а. Национальный финансовый совет;
- б. Совет директоров ЦБ РФ;
- в. Центральный аппарат ЦБ РФ;.
- г. Председатель ЦБ РФ.

Вопрос №13.

Определите тип денежно-кредитной политики ЦБ РФ, жестко органичивающий объем банковского кредитования:

- а. экспансионистская;
- б. рестрикционная;
- в. административная.

Вопрос №14.

Каким образом увеличение размера резервных требований ЦБ РФ воздействует на денежную массу:

- а. увеличивает денежную массу;
- б. уменьшает денежную массу;
- в. не влияет на денежную массу.

Вопрос №15.

Таргетирование денежной массы-это:

- а. ограничение денежной массы;
- б. установление пределов роста денежной базы;
- в. установление ориентиров роста денежной массы;
- г. привязка роста денежной массы к темпам роста ВВП.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Выполнение реферата для формирования «Уметь» компетенции ПК29

Организация кредитования юридических лиц

Организация безналичного-денежного оборота в коммерческих банках

Кредитование населения коммерческими банками

Процентная политика банка по привлечению средств

Санация банка

Инспектирование банков

Отзыв лицензии и ликвидация банка: проблемы защиты интересов сторон

Регулирование слияний банков

Регулирование кассовых операций банков

Методики банковских рейтингов в России: сравнительный анализ

Методы финансового анализа заемщиков банка

Качество кредитного портфеля банка и кредитные риски

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

Расчетное задание для формирования «Владеть» компетенции ПК29

Коммерческий банк проводит продажу векселей номиналом 1000 руб. по цене 950 руб. со сроком погашения 120 дней с даты приобретения. Определить величину эффективности годовой процентной ставки по векселям банка.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Тест для формирования «Знать» компетенции ПСК1

Вопрос №1.

Норматив обязательных резервов, депонируемых коммерческими банками в ЦБ РФ, устанавливается в процентном отношении: а. к доходам банкам;

б. к прибыли банка;

в. к активам банкам;

г. к привлеченным денежным средствам юридических и физических лиц.

Вопрос №2.

Под рефинансированием ЦБ РФ понимается:

а. кредитование ЦБ РФ Правительства РФ;

б. кредитование ЦБ РФ кредитных организаций;

в. выпуск собственных облигаций ЦБ РФ;

г. кредитование ЦБ РФ кредитных организаций и некоммерческих финансовых организаций.

Вопрос №3.

Может ли быть учредителем банка одно юридическое лицо:

а. может;

б. не может;

в. может, если только не является хозяйственным обществом, имеющим одного учредителя

Вопрос №4.

Учредителями коммерческого банка могут выступать:

а. только юридические лица;

а. любые юридические и физические лица;

в. юридические и физические лица-резиденты РФ.

Вопрос №5.

Учредители банка не имеют права выходить из состава банка:

а. в течение первых двух лет с даты государственной регистрации банка;

б. в течение периода государственной регистрации банка;

в. в течение первых трех лет с даты государственной регистрации банка;

г. в течение первых пяти лет с даты государственной регистрации банка.

Вопрос №6.

Коммерческий банк может создаваться в форме:

а. акционерного общества;

б. общества с ограниченной ответственностью;

в. унитарного предприятия;

г. общества с дополнительной ответственностью.

д. дочернего хозяйственного общества;

е. товарищества на вере;

ж. зависимого хозяйственного общества.

Вопрос №7.

Число акционеров банка в форме ЗАО не должно превышать:

а. 15;

б. 50;

в. 25;

г. 150.

Вопрос №8.

- Организация, в которой банк имеет процент участия более 20 %, признает его:
- а. зависимым обществом;
 - б. дочерним обществом;
 - в. филиалом.

Вопрос №9.

Совет директоров (Наблюдательный Совет) банка принимает решение относительно:

- а. внесения изменений и дополнений в Устав банка;
- б. увеличения уставного капитала банка;
- в. реорганизации банка;
- г. заключения крупных сделок (на сумму более 50 % величины активов банка);
- д. уменьшения уставного капитала банка;
- е. открытия филиалов и представительств банка.

Вопрос №10.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается на срок:

- а. пять лет;
- б. десять лет;
- в. без ограничения срока;
- г. на один год.

Вопрос №11.

Организация, в которой банк имеет процент участия более 50 %, признает его:

- а. зависимым обществом;
- б. дочерним обществом;
- в. филиалом.

Вопрос №12.

Учредитель кредитной организации-юридическое лицо должно соответствовать критериям:

- а. иметь устойчивое финансовое положение;
- б. иметь положительный опыт создания кредитных организаций;
- в. выполнять обязательства перед бюджетами всех уровней за последние три года;
- г. осуществлять деятельность в течение периода не менее года.

Вопрос №13.

Решение о государственной регистрации кредитных организаций принимается:

- а. уполномоченным регистрирующим органом, выполняющим функции по ведению единого государственного реестра юридических лиц; б. ЦБ РФ;
- в. территориальными учреждениями ЦБ РФ;
- г. Министерством финансов РФ.

Вопрос №14.

К внутренним структурам подразделениям кредитной организации относится:

- а. филиалы;
- б. дополнительные офисы;
- в. представительства;
- г. операционные кассы вне кассового узла;

д. кредитно-кассовые офисы.

Вопрос №15.

Решение о государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций принимается в срок, не превышающий с даты предоставления учредителями кредитной организации всех необходимых документов: а. одного года;

б. шести месяцев;

в. трех месяцев;

г. двадцати рабочих дней.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Выполнение реферата для формирования «Уметь» компетенции ПСК1

История возникновения и развития банковской системы

Банковская система РФ

Сущность и основы деятельности коммерческого банка

Прибыль коммерческого банка

Проблемы ликвидности коммерческого банка

Бизнес–диагностика заемщика

Создание резервов для покрытия убытков от кредитной деятельности

Внутрибанковское регламентирование кредитного процесса и управления им

Проблемные кредиты (анализ и управление, методы разрешения)

Технико–экономическое обоснование кредита

Гарантия и поручительство в банковском кредитовании

Инструментарий кредитного процесса (порядки, регламенты, правила, положения, инструкции и т. д.)

Банковские пластиковые карточки как инструмент расчетов

Банковские портфели ценных бумаг: типы, стратегии, моделирование, управление

Иностранные банки на российском рынке ценных бумаг

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа

Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

Расчетное задание для формирования «Владеть» компетенции ПСК1

По данным отчетности коммерческого банка определить размер собственных средств если: 1 Средства акционеров 310 тыс руб, 2 Эмиссионный доход 1007 тыс.руб., 3 Фонды и нераспределенная прибыль прошлых лет 331 тыс.руб., 4 Средства в кредитных организациях 229 тыс.руб., 5 Чистая ссудная задолженность 11084 тыс.руб., 6 Прибыль к распределению за отчетный год 279 тыс.руб.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Тема 1. Сущность банковской деятельности. Современная банковская система России.

1. Укажите функции, выполняемые Банком России:
2. Укажите операции, выполняемые Банком России.
3. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?
4. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?
5. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста.
6. Укажите основные цели денежно-кредитной политики.
7. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?
8. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков.
9. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?
10. Выделите методы валютного регулирования и контроля?

Тема 2. Банк России — центральное звено кредитной системы.

1. Укажите функции, выполняемые Банком России:
2. Укажите операции, выполняемые Банком России.
3. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?
4. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?
5. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста.
6. Укажите основные цели денежно-кредитной политики.
7. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?
8. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков.
9. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?
10. Выделите методы валютного регулирования и контроля?

Тема 3. Основы организации деятельности кредитных организаций.

1. Укажите функции, выполняемые Банком России:
2. Укажите операции, выполняемые Банком России.
3. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?
4. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?
5. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста.
6. Укажите основные цели денежно-кредитной политики.
7. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?
8. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков.
9. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?
10. Выделите методы валютного регулирования и контроля?

Тема 4. Ресурсы банка.

1. Укажите функции, выполняемые Банком России:
2. Укажите операции, выполняемые Банком России.
3. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?
4. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?
5. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста.
6. Укажите основные цели денежно-кредитной политики.
7. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?
8. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков.
9. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?
10. Выделите методы валютного регулирования и контроля?

Тема 5. Финансовая структура банка и основные показатели деятельности банков.

1. Укажите функции, выполняемые Банком России:
2. Укажите операции, выполняемые Банком России.
3. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?
4. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?
5. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста.
6. Укажите основные цели денежно-кредитной политики.
7. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?

8. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков.
9. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?
10. Выделите методы валютного регулирования и контроля?

Тема 6. Платежные системы России. Расчетные и кассовые операции кредитных организаций.

1. Укажите функции, выполняемые Банком России:
2. Укажите операции, выполняемые Банком России.
3. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?
4. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?
5. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста.
6. Укажите основные цели денежно-кредитной политики.
7. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?
8. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков.
9. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?
10. Выделите методы валютного регулирования и контроля?

Тема 7. Кредитные операции.

1. Укажите функции, выполняемые Банком России:
2. Укажите операции, выполняемые Банком России.
3. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?
4. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?
5. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста.
6. Укажите основные цели денежно-кредитной политики.
7. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?
8. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков.
9. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?
10. Выделите методы валютного регулирования и контроля?

Тема 8. Операции с ценными бумагами кредитных организаций.

1. Укажите функции, выполняемые Банком России:
2. Укажите операции, выполняемые Банком России.
3. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?
4. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?
5. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста.
6. Укажите основные цели денежно-кредитной политики.
7. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?
8. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков.
9. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?
10. Выделите методы валютного регулирования и контроля?

Тема 9. Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность кредитных организаций.

1. Укажите функции, выполняемые Банком России:

2. Укажите операции, выполняемые Банком России.
3. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?
4. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?
5. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста.
6. Укажите основные цели денежно-кредитной политики.
7. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?
8. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков.
9. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?
10. Выделите методы валютного регулирования и контроля?

Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины

	Критерии оценивания	Итоговая оценка
Уровень 1. Недостаточный	Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий	Неудовлетворительно/Незачтено
Уровень 2. Базовый	Знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Удовлетворительно/зачтено
Уровень 3. Повышенный	Твердые знания программного материала, допустимые несущественные неточности при ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Хорошо/зачтено
Уровень 4. Продвинутый	Глубокое освоение программного материала, логически стройное его изложение, умение связать теорию с возможностью ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения	Отлично/зачтено

7. Ресурсное обеспечение дисциплины

Лицензионное программноинформационное обеспечение	<ol style="list-style-type: none"> 1. Microsoft Windows 2. Microsoft Office 3. Google Chrome 4. Kaspersky Endpoint Security 5. «Антиплагиат.ВУЗ»
Современные профессиональные базы данных	<ol style="list-style-type: none"> 1. Консультант+ 2. http://www.garant.ru (ресурсы открытого доступа)

Информационные справочные системы	<ol style="list-style-type: none"> 1. https://elibrary.ru - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа) 2. https://www.rsl.ru - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа) 3. https://link.springer.com - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа) 4. https://zbmath.org - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)
Интернет-ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> 1. http://window.edu.ru - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" 2. https://openedu.ru - «Национальная платформа открытого образования» (ресурсы открытого доступа)
Материально-техническое обеспечение	<p>Лекции:</p> <p>2.11 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 48 посадочных места, Аудитория оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - комплекты учебной мебели, - демонстрационное оборудование – проектор и компьютер - учебно-наглядные пособия <p>Список ПО на ноутбуках:</p> <p>Microsoft Windows (Сублицензионный договор №Tr000153268 от 12-04-2017 Microsoft Imagine Premium Renewed Subscription 3 year), Microsoft Office(Сублицензионный договор №Tr000235407 от 16-03-2018), Google Chrome (Свободно распространяемое ПО), Kaspersky Endpoint Security(стандартный Russian Edition 1000-1499 Node 2 year Education Renewal License от 20-09-2018 до 21-11-2020). Браузер Спутник (Свободно распространяемое ПО) Практические занятия (Семинары):</p> <p>2.4 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p> <p>32 посадочных мест, Аудитория оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - комплекты учебной мебели, - демонстрационное оборудование – проектор и компьютер - учебно-наглядные пособия <p>Список ПО на ноутбуках:</p> <p>Microsoft Windows (Сублицензионный договор №Tr000153268 от 12-04-2017 Microsoft Imagine Premium Renewed Subscription 3 year), Microsoft Office(Сублицензионный договор №Tr000235407 от 16-03-2018), Google Chrome (Свободно распространяемое ПО), Kaspersky Endpoint Security(стандартный Russian Edition 1000-1499 Node 2 year Education Renewal License от 20-09-2018 до 21-11-2020). Информационно-справочная система «Консультант – плюс» (Договор об информационной поддержке от 27 декабря 2013 года) Браузер Спутник (Свободно распространяемое ПО) Групповые и индивидуальные консультации, текущий контроль:</p>

2.6 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

26 посадочных мест,

Аудитория оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:

- комплекты учебной мебели,
- демонстрационное оборудование – проектор и компьютеры,
- класс ПК, объединённых в локальную сеть, с выходом на эл.портал МФЮА

Список ПО на ноутбуках:

Microsoft Windows (Сублицензионный договор №Tr000153268 от 12-04-2017 Microsoft Imagine Premium Renewed Subscription 3 year),

Microsoft Office(Сублицензионный договор №Tr000235407 от 16-03-2018),

Google Chrome (Свободно распространяемое ПО),

Kaspersky Endpoint Security(стандартный Russian Edition 1000-1499 Node 2 year Education Renewal License от 20-09-2018 до 21-11-2020).

Информационно-справочная система «Консультант – плюс» (Договор об информационной поддержке от 27 декабря 2013 года)

Браузер Спутник (Свободно распространяемое ПО)

Промежуточная аттестация:

2.11 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

48 посадочных места,

Аудитория оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:

- комплекты учебной мебели,
- демонстрационное оборудование – проектор и компьютер
- учебно-наглядные пособия

Список ПО на ноутбуках:

Microsoft Windows (Сублицензионный договор №Tr000153268 от 12-04-2017 Microsoft Imagine Premium Renewed Subscription 3 year),

Microsoft Office(Сублицензионный договор №Tr000235407 от 16-03-2018),

Google Chrome (Свободно распространяемое ПО),

Kaspersky Endpoint Security(стандартный Russian Edition 1000-1499 Node 2 year Education Renewal License от 20-09-2018 до 21-11-2020).

Браузер Спутник (Свободно распространяемое ПО)

8. Учебно-методические материалы

№	Автор	Название	Издательство	Год издания	Вид издания	Кол-во в библиотеке	Адрес электронного ресурса	Вид доступа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8.1 Основная литература								
8.1.1	Мягкова Т.Л.	Банковское дело	Корпорация «Диполь»	2015	Учебно-методическое пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/30497.html	по логину и паролю
8.1.2	Балакина Р.Т.	Банковское дело	Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского	2015	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/59586.html	по логину и паролю

8.1.3	Кабанова О.В.	Банковское дело	Северо-Кавказский федеральный университет	2016	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/66016.html	по логину и паролю
8.1.4	Склярова Ю.М. Скляров И.Ю. Собченко Н.В. Лапина Е.Н. и др.	Банковское дело	Ставропольский государственный аграрный университет	2017	учебник	-	http://www.iprbookshop.ru/76021.html	по логину и паролю
8.2 Дополнительная литература								
8.2.1	Ермоленко О.М.	Банковское дело	Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента	2014	практикум	-	http://www.iprbookshop.ru/25959.html	по логину и паролю
8.2.2	Кабанова О.В.	Банковское дело	Северо-Кавказский федеральный университет	2016	практикум	-	http://www.iprbookshop.ru/66017.html	по логину и паролю

9. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья

В МФЮА созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для перемещения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в МФЮА созданы специальные условия для беспрепятственного доступа в учебные помещения и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

При получении образования обучающимся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература. Также имеется возможность предоставления услуг ассистента, оказывающего обучающимся с ограниченными возможностями здоровья необходимую техническую помощь, в том числе услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Получение доступного и качественного высшего образования лицами с ограниченными возможностями здоровья обеспечено путем создания в университете комплекса необходимых условий обучения для данной категории обучающихся. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, размещена на сайте университета (<http://www.mfua.ru/sveden/objects/#objects>).

Для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата обеспечиваются и совершенствуются материально-технические условия беспрепятственного доступа в учебные помещения, столовую, туалетные, другие помещения, условия их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и др.).

Для адаптации к восприятию обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушенным слухом справочного, учебного материала, предусмотренного образовательной программой по выбранным направлениям подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы, оповещающие о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагог смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих инвалидов и лиц с ОВЗ проводится за счет:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками,

комментирующими отдельные компоненты изображения;

- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой МФЮА по выбранной специальности, обеспечиваются следующие условия:

- ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;
- в начале учебного года обучающиеся несколько раз проводятся по зданию МФЮА для запоминания месторасположения кабинетов, помещений, которыми они будут пользоваться;
- педагог, его собеседники, присутствующие представляются обучающимся, каждый раз называется тот, к кому педагог обращается;
- действия, жесты, перемещения педагога коротко и ясно комментируются;
- печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;
- обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;
- предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснения на диктофон (по желанию обучающегося).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ определяется преподавателем в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ с учетом его индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.