

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Максимов Алексей Борисович

Должность: директор департамента по образовательной политике

Дата подписания: 03.10.2023 12:56:02

Уникальный программный ключ:

8db180d1a3f02ac9e60521a5672742735c18b1d6

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

(МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ)

Факультет экономики и управления



УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета

экономики и управления

П.А. Аркатов

« 28 » мая 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское дело

Направление подготовки/специальность

38.03.01 Экономика

Профиль/специализация

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация

бакалавр

Формы обучения

заочная

Москва, 2020 г.

Содержание

1. Цели, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине.....	3
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы	3
3. Структура и содержание дисциплины	3
3.1. Виды учебной работы и трудоемкость	4
3.2. Тематический план изучения дисциплины	4
3.3. Содержание дисциплины	4
3.4. Тематика семинарских/практических и лабораторных занятий	5
3.5. Тематика курсовых проектов (курсовых работ)	6
4. Учебно-методическое и информационное обеспечение.....	6
4.1. Нормативные документы и ГОСТы	6
4.2. Основная литература	6
4.3. Дополнительная литература	6
4.4. Электронные образовательные ресурсы.....	7
4.5. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение	7
4.6. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	7
5. Материально-техническое обеспечение	7
6. Методические рекомендации	7
6.1. Методические рекомендации для преподавателя по организации обучения	7
6.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	8
7. Фонд оценочных средств	9
7.1. Методы контроля и оценивания результатов обучения.....	9
7.2. Шкала и критерии оценивания результатов обучения.....	9
7.3. Оценочные средства	10

1. Цели, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине

Целью освоения дисциплины «Банковское дело» является формирование у обучающихся комплекса теоретических знаний, а также практических навыков организации деятельности коммерческого банка в соответствии с требованиями государственной нормативно-правовой базы.

Основные **задачи** изучения дисциплины:

- изучить организационно-правовые основы деятельности звеньев банковской системы;
- изучить организационное устройство коммерческого банка;
- изучить деятельность коммерческого банка в современных условиях и тенденции развития.

Обучение по дисциплине «Банковское дело» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование компетенций	Индикаторы достижения компетенции
ОПК-1. Способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стандартные задачи в сфере экономики, основные информационно-коммуникационные технологии и требования информационной безопасности. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - решать экономические задачи, используя доступные информационные базы данных, практикумы, электронно-информационные программные продукты. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами решения стандартных экономических задач с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом требований информационной безопасности; - практическими навыками решения стандартных экономических задач с применением современных информационно-коммуникационных технологий и с учетом требований информационной безопасности.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к вариативной части блока Б1 «Дисциплины (модули)».

Изучение дисциплины базируется на следующих дисциплинах, прохождении практик:

- Экономика предприятия;
- Управление жизненным циклом организации.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин (практик):

- Оценка стоимости бизнеса.

3. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы (144 часа).

3.1 Виды учебной работы и трудоемкость

3.1.1. Заочная форма обучения

п/п	Вид учебной работы	Количество часов	Семестры	
			6	-
1.	Аудиторные занятия	16	16	-
	в том числе:			
1.1	Лекции	4	4	-
1.2	Семинарские/ практические занятия	12	12	-
1.3	Лабораторные занятия	-	-	-
2.	Самостоятельная работа	128	128	-
	в том числе:			
2.1	Подготовка к практическим занятиям (изучение лекционного материала)	64	64	-
2.2	Подготовка к тестированию	32	32	-
2.3	Самостоятельное решение задач	32	32	-
	Промежуточная аттестация			
	зачет/ диф. зачет/ экзамен		Зачет	-
	Итого	144	144	-

3.2 Тематический план изучения дисциплины

(по формам обучения)

3.2.1. Заочная форма обучения

п/п	Разделы/ темы дисциплины	Трудоемкость, час					
		Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	
1.	Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков	15	-	1	-	-	14
2.	Деятельность коммерческого банка по привлечению средств	15	-	1	-	-	14
3.	Кредитная политика коммерческого банка	16	1	1	-	-	14
4.	Организация кредитования юридических лиц	15	-	1	-	-	14
5.	Организация кредитования физических лиц	15	-	1	-	-	14
6.	Коммерческий банк как агент валютного контроля	15	-	1	-	-	14
7.	Деятельность банка на рынке ценных бумаг	17	1	2	-	-	14
8.	Электронные банковские продукты	19	1	2	-	-	16
9.	Посреднические операции коммерческого банка	17	1	2	-	-	14
	Итого	144	4	12	-	-	128

3.3 Содержание дисциплины

Тема 1. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков

Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности в РФ. Порядок формирования уставного капитала. Порядок формирования и использования резервного фонда. Особенности регистрирования банка с иностранным

участием. Виды банковских лицензий и условия их выдачи. Условия отзыва и аннулирования лицензий.

Тема 2. Деятельность коммерческого банка по привлечению средств

Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка и её структуры. Собственный капитал банка, его структура и функции. Достаточность собственного капитала банка. Привлеченные средства коммерческого банка. Сравнительная характеристика привлеченных и заемных средств банка. Депозиты юридических лиц. Векселя банка. Срочные вклады физических лиц. Сберегательные сертификаты. Не депозитные операции коммерческого банка. Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Тема 3. Кредитная политика коммерческого банка

Сущность и структура кредита. Принципы кредитования. Классификация банковских кредитов. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка. Элементы кредитной политики. Кредитные риски и порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам. Виды обеспечения возвратности кредита. Работа с проблемными кредитами. Основы функционирования рынка межбанковских кредитов. Организация межбанковских расчетов: централизованные и децентрализованные расчеты. Информационно-аналитическое обеспечение сделок на рынке межбанковских кредитов. Механизм сделок на рынке межбанковских кредитов. Однодневные расчетные кредиты Банка России. Ломбардные кредиты Банка России. Депозиты, размещаемые в Банке России.

Тема 4. Организация кредитования юридических лиц

Организация процесса кредитования юридических лиц. Этапы кредитования. Оценка кредитоспособности банковских заемщиков. Организация выдачи и погашения отдельных видов кредитов. Организация уплаты процентов по кредитам.

Тема 5. Организация кредитования физических лиц

Классификация потребительских кредитов и их виды. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам. Определение платежеспособности физического лица. Обеспечение возвратности кредита физическими лицами. Жилищные ипотечные кредиты.

Тема 6. Коммерческий банк как агент валютного контроля

Законодательные основы валютного регулирования в РФ. Условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ. Открытие и ведение валютных счетов резидентов в иностранной валюте. Торговые и не торговые операции. Организация валютного контроля со стороны банка при экспортно-импортных операциях клиентов. Порядок обязательной продажи валютной выручки экспортерами в РФ. Организация и ведение счетов не резидентов в иностранной валюте и в валюте РФ. Организация работы коммерческого банка с наличной иностранной валютой.

Тема 7. Деятельность банка на рынке ценных бумаг

Эмиссионные операции коммерческого банка с ценными бумагами. Инвестиционные операции коммерческого банка с ценными бумагами. Посреднические операции коммерческого банка с ценными бумагами: сущность посреднических операций; брокерские и дилерские операции; депозитарная деятельность коммерческого банка; консультационная деятельность банка.

Тема 8. Электронные банковские продукты

Виды пластиковых карт. Эмитенты и эквайеры пластиковых карт. Платежная система. POS-терминалы для обслуживания пластиковых карт и их функции. Порядок работы банкоматов. Зарплатные проекты с использованием пластиковых карт.

Тема 9. Посреднические операции коммерческого банка

Лизинговые операции, их виды и организация. Факторинговые операции, их классификация. Трастовые операции и необходимость их проведения. Фьючерсные операции и порядок их проведения.

3.4 Тематика семинарских/практических и лабораторных занятий

3.4.1. Семинарские/практические занятия

- Тема 1. Формирования ресурсной базы коммерческого банка.
- Тема 2. Оценка качества ссуд в коммерческом банке.
- Тема 3. Расчет кредитного портфеля коммерческого банка.
- Тема 4. Расчет рисков банковской инвестиционной деятельности.
- Тема 5. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка.
- Тема 6. Ипотечное кредитование.
- Тема 7. Потребительское кредитование.
- Тема 8. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами.
- Тема 9. Синдицированные кредиты.

3.4.2. Лабораторные занятия

Лабораторные занятия по дисциплине учебным планом не предусмотрены.

3.5 Тематика курсовых проектов (курсовых работ)

Курсовой проект (курсовая работа) по дисциплине учебным планом не предусмотрены.

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение

4.1 Нормативные документы и ГОСТы

Нормативные документы и ГОСТы при изучении дисциплины не используются.

4.2 Основная литература

1. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под редакцией Н. Н. Наточеевой. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> (дата обращения: 22.09.2020).

2. Ермоленко, О. М. Банковское дело : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 119 с. — ISBN 978-5-93926-313-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/78027.html> (дата обращения: 24.09.2020).

3. Синиченко, О. А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html> (дата обращения: 20.09.2020).

4.3 Дополнительная литература

1. Балакина, Р. Т. Банковское дело : учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Р. Т. Балакина. — Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 332 с. — ISBN 978-5-7779-1885-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/59586.html> (дата обращения: 29.06.2020).

2. Васютченко, И. Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / И. Н. Васютченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html> (дата обращения: 22.09.2020).

3. Мягкова, Т. Л. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Т. Л. 7. Кабанова, О. В. Банковское дело : практикум / О. В. Кабанова. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/66017.html> (дата обращения: 20.09.2020).

4.4 Электронные образовательные ресурсы

ЭОР по дисциплине «Банковское дело» - <https://online.mospolytech.ru/course/view.php?id=10345>

4.5 Дополнительные электронные образовательные ресурсы

1. РосБизнесКонсалтинг (материалы аналитического и обзорного характера) – Режим доступа: www.rbc.ru (дата обращения: 11.02.2020).

2. Российский экономический журнал (РЭЖ) – Режим доступа: <http://www.re-j.ru> (дата обращения: 11.02.2020).

3. Сайт журнала «Финансы и экономика» – Режим доступа: <http://finans.rusba.ru> (дата обращения: 11.02.2020).

4. Сайт журнала «Эксперт» – Режим доступа: <http://www.expert.ru> (дата обращения: 11.02.2020).

4.6 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

1. Программы пакета Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint)

4.7 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. СПС «КонсультантПлюс: Некоммерческая интернет-версия». - URL: <http://www.consultant.ru/online/> (дата обращения: 16.02.2020). – Режим доступа: свободный.

5. Материально-техническое обеспечение

1. Лекционная аудитория.
2. Аудитория для проведения практических занятий.
3. Компьютерный класс с выходом в Интернет.
4. Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.
5. Аудитория для самостоятельной работы.
6. Библиотека, читальный зал.

6. Методические рекомендации

6.1 Методические рекомендации для преподавателя по организации обучения

Данный раздел настоящей рабочей программы предназначен для начинающих преподавателей и специалистов-практиков, не имеющих опыта преподавательской работы.

Дисциплина «Банковское дело» формирует у обучающихся компетенцию ОПК-1. В условиях конструирования образовательных систем на принципах компетентного подхода произошло концептуальное изменение роли преподавателя, который, наряду с традиционной ролью носителя знаний, выполняет функцию организатора научно-поисковой работы обучающегося, консультанта в процедурах выбора, обработки и интерпретации информации, необходимой для практического действия и дальнейшего развития, что должно

обязательно учитываться при проведении лекционных и практических занятий по дисциплине «Банковское дело».

Преподавание теоретического (лекционного) материала по дисциплине «Банковское дело» осуществляется на основе междисциплинарной интеграции и четких междисциплинарных связей в рамках образовательной программы и учебного плана.

Подробное содержание отдельных тем дисциплины «Банковское дело» рассматривается в п.3.3 рабочей программы.

Примерные варианты задач и тестовых заданий для текущего контроля и перечень вопросов к зачету по дисциплине представлены в составе ФОС по дисциплине в п.7 настоящей рабочей программы.

Перечень основной и дополнительной литературы, баз данных и информационных справочных систем, необходимых в ходе преподавания дисциплины «Банковское дело», приведен в п.4 настоящей рабочей программы.

6.2 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Получение углубленных знаний по дисциплине достигается за счет активной самостоятельной работы обучающихся. Выделяемые часы целесообразно использовать для знакомства с учебной и научной литературой по проблемам дисциплины, анализа научных концепций.

В рамках дисциплины предусмотрены различные формы контроля уровня достижения обучающимися заявленных индикаторов освоения компетенций.

Формы текущего контроля – активность работы на практических занятиях, тестирование.

Формой промежуточного контроля по дисциплине является зачету в ходе которого оценивается уровень достижения обучающимися заявленных компетенций.

Методические указания по освоению дисциплины.

Лекционные занятия проводятся в соответствии с содержанием настоящей рабочей программы и представляют собой изложение теоретических основ дисциплины.

Посещение лекционных занятий является обязательным.

Конспектирование лекционного материала допускается как письменным, так и компьютерным способом.

Регулярное повторение материала конспектов лекций по каждому разделу в рамках подготовки к текущим формам аттестации по дисциплине является одним из важнейших видов самостоятельной работы студента в течение семестра, необходимой для качественной подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине.

Проведение практических занятий по дисциплине «Банковское дело» осуществляется в следующих формах:

- опрос по материалам, рассмотренным на лекциях и изученным самостоятельно по рекомендованной литературе;

- анализ и обсуждение вопросов по темам, решение задач.

Посещение практических занятий и активное участие в них является обязательным.

Подготовка к практическим занятиям обязательно включает в себя изучение конспектов лекционного материала и рекомендованной литературы для адекватного понимания условия и способа выполнения заданий, запланированных преподавателем на конкретное практическое занятие.

Методические указания по выполнению различных форм внеаудиторной самостоятельной работы

Изучение основной и дополнительной литературы по дисциплине проводится на регулярной основе в разрезе каждой темы для подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское дело». Список основной и дополнительной литературы по дисциплине приведен в п.4 настоящей рабочей программы.

Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское дело» проходит в форме зачета. Примерный перечень вопросов к зачету по дисциплине «Банковское дело» и критерии оценки ответа обучающегося для целей оценки достижения заявленных индикаторов сформированности компетенции приведены в составе ФОС по дисциплине в п.7 настоящей рабочей программы.

Обучающийся допускается к промежуточной аттестации по дисциплине вне зависимости от результатов текущего контроля успеваемости.

7. Фонд оценочных средств

7.1 Методы контроля и оценивания результатов обучения

Код и наименование компетенций	Индикаторы достижения компетенции	Методы контроля и оценивания
ОПК-1. Способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стандартные задачи в сфере экономики, основные информационно-коммуникационные технологии и требования информационной безопасности. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - решать экономические задачи, используя доступные информационные базы данных, практикумы, электронно-информационные программные продукты. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами решения стандартных экономических задач с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом требований информационной безопасности; - практическими навыками решения стандартных экономических задач с применением современных информационно-коммуникационных технологий и с учетом требований информационной безопасности. 	<p>Промежуточная аттестация: зачет</p> <p>Текущий контроль: опрос и решение задач на практических занятиях; тестирование</p>

7.2 Шкала и критерии оценивания результатов обучения

7.2.1. Критерии оценки ответа на зачете

(формирование компетенции ОПК-1)

Зачтено: Ответ логически выстроен и излагается на хорошем научном языке. Обучающийся хорошо владеет необходимыми источниками и литературой, хорошо ориентируется в них, использует при ответе специализированную лексику, даёт хорошие ответы на основной и дополнительные вопросы.

Не зачтено: В ответе полностью отсутствует явная логика. Обучающийся не владеет в полной мере даже основными источниками, не ориентируется в них, при ответе не использует специализированную лексику, даёт неудовлетворительные ответы на дополнительные и основные вопросы.

7.2.2. Критерии оценки работы обучающегося на практических занятиях

(формирование компетенции ОПК-1)

«5» (отлично): выполнены все задания, предусмотренные планом практических занятий, обучающийся четко и без ошибок ответил на все контрольные вопросы, активно работал на практических занятиях.

«4» (хорошо): выполнены все задания, предусмотренные планом практических занятий, обучающийся с корректирующими замечаниями преподавателя ответил на все контрольные вопросы, достаточно активно работал на практических занятиях.

«3» (удовлетворительно): выполнены все задания, предусмотренные планом практических занятий, с замечаниями преподавателя; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями.

«2» (неудовлетворительно): обучающийся не выполнил или выполнил неправильно практические задания, предусмотренные планом практических занятий; студент ответил на контрольные вопросы с ошибками или не ответил на контрольные вопросы.

7.2.3. Критерии оценки результатов тестирования

(формирование компетенции ОПК-1)

Тестирование оценивается в соответствии с процентом правильных ответов, данных студентом на вопросы теста.

Стандартная шкала соответствия результатов тестирования выставяемой балльной оценке:

- «отлично» - свыше 85% правильных ответов;
- «хорошо» - от 70,1% до 85% правильных ответов;
- «удовлетворительно» - от 55,1% до 70% правильных ответов;
- от 0 до 55% правильных ответов – «неудовлетворительно»

«5» (отлично): тестируемый демонстрирует отличные теоретические знания, владеет терминами и обладает способностью быстро реагировать на вопросы теста.

«4» (хорошо): тестируемый демонстрирует хорошие теоретические знания, владеет большинством терминов и обладает способностью быстро реагировать на вопросы теста.

«3» (удовлетворительно): тестируемый демонстрирует удовлетворительные теоретические знания, владеет основными терминами и понятиями.

«2» (неудовлетворительно): теоретические знания у тестируемого отсутствуют, терминологией он не владеет и на вопросы теста реагирует медленно.

7.3 Оценочные средства

7.3.1. Текущий контроль

(формирование компетенции ОПК-1)

Примеры задач для решения на практических занятиях:

Задача 1. В АКБ «Оптиум» открываются текущие счета редакции газеты «Новые рубежи», расчетный счет торговой фирмы «Спортовары», текущий счет нерезидента представительству иностранной фирмы.

Задание:

Изложите порядок открытия текущих расчетных счетов.

В каких случаях банк открывает текущие, расчетные счета?

Какого типа счета открываются нерезидентам?

Задача 2. Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 290 млн. руб.) 25 августа передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

1. Сахорорафинадному заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа, на 50 тыс. руб.

2. Картонажной фабрики за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка) 80 тыс. руб.

Задание:

Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.

Сколько дней действительно поручение?

В каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?

При каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется?

Начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условия задачи.

Задача 3. Ссуда выдана на 2 месяца по 18,5 % годовых в размере 50 млн. руб.

Задание:

Рассчитаете причитающиеся проценты.

Объясните порядок расчета процентов.

Задача 4. Ссуда в размере 30 млн. руб. на приобретение стройматериалов, выдана 01.04.2019 г. на 3 месяца под 18 % годовых, была продолжена на 45 дней на сумму остатка задолженности – 15 млн. руб.

Задание:

Рассчитайте проценты по ссуде.

Объясните порядок пролонгации ссуд.

Примеры тестовых заданий:

1. Закон, регулирующий деятельность кредитных организаций в РФ о:

- 1) валютном регулировании и валютном контроле
- 2) саморегулирующихся организациях
- 3) банках и банковской деятельности
- 4) Центральном Банке России

2. Кредитная организация - это юридическое лицо, основная цель которой

- 1) извлечение прибыли от посреднических операций на денежном рынке
- 2) оказание коммерческих операций
- 3) оказание аудиторских услуг
- 4) оказание юридических услуг

3. Банк имеет исключительное право осуществлять операции по

- 1) привлечению во вклады денежные средства клиентов
- 2) оказанию коммерческих услуг клиентам
- 3) оказанию юридических услуг клиентам
- 4) оказанию аудиторских услуг клиентам

4. По характеру собственности коммерческие банки бывают

- 1) универсальные
- 2) акционерные
- 3) промышленные
- 4) муниципальные

5. Учредителями банка могут быть

- 1) организации и частные лица
- 2) органы власти всех уровней

- 3) организации банкроты
 - 4) лица без гражданства
6. Коммерческий банк получает статус юридического лица с момента
- 1) регистрации Устава банка
 - 2) получения лицензии от Банка России
 - 3) регистрации в налоговой инспекции
 - 4) предоставления отчетности в ЦБРФ
7. Коммерческий банк имеет право осуществлять банковские операции с момента
- 1) регистрации Устава банка
 - 2) получения лицензии от Банка России
 - 3) регистрации в налоговой инспекции
 - 4) предоставления отчетности в ЦБРФ
8. Высшим органом управления в коммерческом банке является
- 1) президент банка
 - 2) совет банка
 - 3) собрание акционеров
 - 4) правление
9. Банк, который контролирует всю деятельность коммерческих банков в РФ
- 1) Внешэкономбанк
 - 2) Центральный банк
 - 3) Внешторгбанк
 - 4) Сберегательный банк
10. Уставный фонд банка формируется за счет
- 1) акционеров банка
 - 2) муниципальных органов власти
 - 3) органов государственной власти
 - 4) клиентов банка
11. Собрание акционеров банка созывается
- 1) по мере необходимости
 - 2) ежегодно
 - 3) ежеквартально
 - 4) один раз в полугодие
12. Банк воздействует на денежный оборот путем
- 1) выпуска векселей
 - 2) выпуска денег в обращение
 - 3) осуществления расчетов и платежей
 - 4) привлечения депозитов
13. Сущность банковской деятельности определяется как
- 1) посредничество в кредите
 - 2) создание кредитных средств обращения
 - 3) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал
 - 4) консалтинговая
14. В банковскую систему включаются

- 1) только банки
- 2) все кредитно-финансовые институты страны
- 3) банки и небанковские институты
- 4) муниципальные организации

15. Операции, которые не имеют права выполнять небанковские кредитные организации, называются

- 1) покупка и продажа иностранной валюты
- 2) кассовые
- 3) привлечение денежных средств во вклады
- 4) расчетные

16. Источники формирования уставного капитала кредитной организации - это

- 1) эмиссия акций
- 2) прибыль
- 3) привлеченные средства
- 3) кредитные ресурсы

17. Вновь созданная кредитная организация может получить от Банка России лицензию

- 1) генеральную
- 2) комплексную
- 3) разовую
- 4) расширенную

18. Золотое банковское правило

- 1) привлекать как можно больше ресурсов и размещать их как можно меньше
- 2) требования и обязательства банка должны соответствовать друг другу по срокам и суммам
- 3) аккумулировать как можно больше средств и обеспечивать их сохранность
- 4) размещать ресурсы на более длительный срок

19. Текущие счета открываются

- 1) юридическим лицам
- 2) физическим лицам
- 3) некоммерческим организациям
- 4) индивидуальным предпринимателям

20. Расчетные счета открываются

- 1) юридическим лицам
- 2) физическим лицам
- 3) некоммерческим организациям
- 4) индивидуальным предпринимателям

21. Платежное поручение - это

- 1) письменное поручение плательщика своему банку оплатить со своего счета определенную денежную сумму
- 2) требование поставщика к покупателю оплатить на основании отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции
- 3) условное денежное обязательство кредитной организации, выдаваемое по поручению клиента в пользу контрагента по договору

4) устное поручение плательщика своему банку оплатить со своего счета определенную денежную сумму

22. Платежное поручение после его выписки действительно

- 1) 10 дней
- 2) 2 дня
- 3) 5 дней
- 4) 7 дней

23. Большая часть расчетов между предприятиями осуществляется

- 1) наличными деньгами
- 2) безналичными деньгами
- 3) взаимозачетом
- 4) бартером

24. Счет, который открывает кредитная организация для проведения расчетов через РКЦ - это

- 1) текущий
- 2) расчетный
- 3) корреспондентский
- 4) аллокированный

25. Расчетно-кассовый центр создается для проведения расчетов между

- 1) банками
- 2) физическими лицами
- 3) банком и клиентом
- 4) предприятиями

26. Организация имеет право открывать в одном банке и в одной валюте расчетных счетов

- 1) один
- 2) два
- 3) три
- 4) неограниченное количество

27. Организация имеет право открывать в разных банках в одной валюте расчетных счетов

- 1) один
- 2) два
- 3) три
- 4) неограниченное количество

28. Виды аккредитива

- 1) предварительный и частичный
- 2) частичный и полный
- 3) покрытый и непокрытый
- 4) отзывной и полный

7.3.2. Промежуточная аттестация (формирование компетенции ОПК-1)

1. Условия получения лицензии на осуществление банковской деятельности
2. Требования, предъявляемые к учредителям банка - юридическим лицам
3. Порядок формирования уставного капитала банка.
4. Источники образования резервного фонда.
5. Размер резервного фонда банка.
6. Виды лицензий на право осуществление банковской деятельности.
7. Организационно- правовая структура управления банка.
8. Условия отзыва лицензии у банка.
9. Функции РКЦ.
10. Порядок установления прямых корреспондентских отношений между банками и проведения операций по счетам «лоро».
11. Различия между расчетным и текущим счетом.
12. Действующая очередность платежей с расчетного (текущего) счета.
13. Ответственность банка за нарушения расчетов.
14. Режим функционирования счета недоимщика.
15. Операции по обслуживанию наличного денежного оборота, выполняемые РКЦ.
16. Операции с денежной наличностью, совершаемые коммерческими банками.
17. Порядок установления лимитов остатка кассы для предприятий.
18. Основные источники поступления и направления выдач наличных денег из кассы банка.
19. Состав собственных средств банка.
20. Состав привлеченных средств банка.
21. Состав заемных средств банка.
22. Разница между начисленными, причисленными и уплаченными процентами.
23. Способы начисления процентов.
24. Особенности выпуска и погашения сберегательного сертификата.
25. Порядок выпуска и погашения банковских векселей.
26. Действующие нормативы обязательных резервов.
27. Макроэкономические и региональные факторы, влияющие на формирование кредитной политики банка.
28. Этапы кредитования.
29. Факторы, влияющие на уровень процентных ставок по предоставляемым кредитам.
30. Критерии классификации ссуд по степени риска.
31. Виды обеспечения кредитов.
32. Сущность межбанковского кредитования.
33. Ломбардный кредит.
34. Различия понятий «кредитоспособность» и «платежеспособность» клиентов банка.
35. Методики оценки кредитоспособности клиента.
36. Инвестиционное кредитование.
37. Сущность овердрафта.
38. Классификация потребительских кредитов.
39. Формы обеспечения потребительских кредитов.
40. Сущность понятий «резидента» и «нерезидента».
41. Лимит открытой валютной позиции.
42. Определение транзитного счета.
43. Текущие валютные операции.
44. Валютные операции, связанные с движением капитала.
45. Порядок покупки валюты на внутреннем валютном рынке.
46. Торговые операции коммерческого банка.
47. Неторговые операциям коммерческого банка.
48. Функции коммерческого банка на рынке ценных бумаг.

49. Виды ценных бумаг, эмитируемых банком.
50. Определение портфеля ценных бумаг.
51. Виды пластиковых банковских карт.
52. Основные международные платежные системы.