

АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Банковское дело  
(наименование дисциплины)

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность программы Финансы и кредит


Квалификация выпускника бакалавр

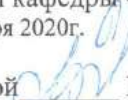
Форма обучения очная, заочная

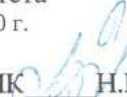
год начала подготовки – 2018, 2019, 2020

Разработана  
канд. экон. наук, доцентом  
кафедры финансов, налогов и бухгалтер-  
ского учета

 И.В. Погодаева

Согласована  
Зав. кафедрой ФНБУ  
 Н.В. Снегирева

Рекомендована  
на заседании кафедры ФНБУ  
от «28» октября 2020г.  
протокол № 3  
Зав. кафедрой  Н.В. Снегирева

Одобрена  
на заседании учебно-методической  
комиссии факультета  
от «28» октября 2020 г.  
протокол № 2.1  
Председатель УМК  Н.В. Снегирева

Ставрополь, 2020 г.

## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
  2. Место дисциплины в структуре ООП
  3. Планируемые результаты обучения по дисциплине
  4. Объем дисциплины и виды учебной работы
  5. Содержание и структура дисциплины
    - 5.1. Содержание дисциплины
    - 5.2. Структура дисциплины
    - 5.3. Занятия семинарского типа
    - 5.4. Курсовой проект (курсовая работа, расчетно-графическая работа, реферат, контрольная работа)
    - 5.5. Самостоятельная работа
  6. Образовательные технологии
  7. Фонд оценочных средств (оценочные материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
  8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины
    - 8.1. Основная литература
    - 8.2. Дополнительная литература
    - 8.3. Программное обеспечение
    - 8.4. Профессиональные базы данных
    - 8.5. Информационно-справочные системы
    - 8.6. Интернет-ресурсы
    - 8.7. Методические указания по освоению дисциплины
  9. Материально-техническое обеспечение дисциплины
  10. Особенности освоения дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья
- Приложения

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Банковское дело» является теоретическое и практическое ознакомление студентов с основами банковского дела в РФ, получение ими совокупности знаний о характере современной банковской системы РФ, о деятельности коммерческого банка, как ее основного звена.

Задачи дисциплины:

- ознакомить студента с законодательными и нормативными документами, регулирующими деятельность кредитных организаций в России;
- раскрыть экономическое содержание деятельности коммерческого банка, технологию осуществления банком активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций, принципы взаимоотношений с клиентами;
- дать понимание экономического смысла банковских операций и их влияния на экономические процессы в обществе;
- раскрыть организационный аспект деятельности банка: функциональную и управленческую структуру, полномочия основных подразделений и порядок взаимодействия между собой, процедуру принятия решений.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина «Банковское дело» входит в дисциплины по выбору блока 1 ООП ВО бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль Финансы и кредит).

Предшествующие дисциплины (курсы, модули, практики)	Последующие дисциплины (курсы, модули, практики)
Финансовая система Российской Федерации	
Инвестиции	
Финансы	

Требования к входным знаниям, умениям и навыкам обучающихся при освоении данной дисциплины:

### **Знания:**

- основных понятий, категорий, принципов и инструментов прикладных экономических дисциплин, способов обобщения, анализа и восприятия информации в сфере финансовых отношений;
- основных принципов использования нормативных правовых документов сферы финансовых отношений;
- места теории финансов и финансового устройства страны в системе экономического знания, специфику предмета;

### **Умения:**

- ставить перед собой цели и задачи, выбирать пути их достижения;
- использовать источники финансовой, экономической, нормативной и социальной информации;
- анализировать состояние финансовой системы;
- провести анализ эффективности отдельных направлений финансовой политики;

### **Владения навыками:**

- работы с компьютером, как средством управления информацией;
- проведения расчетов финансовых, и социально-экономических показателей на основе типовых методик, с учетом действующей нормативно-правовой базы;
- и методологией финансово-экономических исследований и современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных для

проведения инвестирования;

### 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код компетенции, уровень)	Планируемые результаты обучения на данном этапе формирования компетенции
ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев;</li><li>- понимать принципы, организацию и содержание деятельности кредитных организаций, современные тенденции в развитии банковского бизнеса, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком</li></ul>
	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- использовать полученные знания при решении конкретных задач банковской практики;</li><li>- выполнять основные операции и сделки, вытекающие из статуса банка;</li><li>- формировать рекомендации по основным направлениям деятельности банка</li></ul>
	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений</li></ul>
ОК-4 способность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия;	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев;</li><li>- понимать принципы, организацию и содержание деятельности кредитных организаций, современные тенденции в развитии банковского бизнеса, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком</li></ul>
	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- использовать полученные знания при решении конкретных задач банковской практики;</li><li>- выполнять основные операции и сделки, вытекающие из статуса банка;</li><li>- формировать рекомендации по основным направлениям деятельности банка</li></ul>
	<p>Владеть:</p>

	<p>– навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений</p>
<p>ОК-5 способность работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев;</li> <li>- понимать принципы, организацию и содержание деятельности кредитных организаций, современные тенденции в развитии банковского бизнеса, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать полученные знания при решении конкретных задач банковской практики;</li> <li>- выполнять основные операции и сделки, вытекающие из статуса банка;</li> <li>- формировать рекомендации по основным направлениям деятельности банка</li> </ul> <p>Владеть:</p> <p>– навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений</p>
<p>ОК-7 способность к самоорганизации и самообразованию</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев;</li> <li>- понимать принципы, организацию и содержание деятельности кредитных организаций, современные тенденции в развитии банковского бизнеса, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать полученные знания при решении конкретных задач банковской практики;</li> <li>- выполнять основные операции и сделки, вытекающие из статуса банка;</li> <li>- формировать рекомендации по основным направлениям деятельности банка</li> </ul> <p>Владеть:</p>

	<p>– навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений</p>
<p>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>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев;</li> <li>- понимать принципы, организацию и содержание деятельности кредитных организаций, современные тенденции в развитии банковского бизнеса, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать полученные знания при решении конкретных задач банковской практики;</li> <li>- выполнять основные операции и сделки, вытекающие из статуса банка;</li> <li>- формировать рекомендации по основным направлениям деятельности банка</li> </ul> <p>Владеть:</p> <p>– навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений</p>
<p>ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев;</li> <li>- понимать принципы, организацию и содержание деятельности кредитных организаций, современные тенденции в развитии банковского бизнеса, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать полученные знания при решении конкретных задач банковской практики;</li> <li>- выполнять основные операции и сделки, вытекающие из статуса банка;</li> <li>- формировать рекомендации по основным направлениям деятельности банка</li> </ul> <p>Владеть:</p>

	<p>– навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений</p>
<p>ОПК-3 способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев;</li> <li>- понимать принципы, организацию и содержание деятельности кредитных организаций, современные тенденции в развитии банковского бизнеса, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать полученные знания при решении конкретных задач банковской практики;</li> <li>- выполнять основные операции и сделки, вытекающие из статуса банка;</li> <li>- формировать рекомендации по основным направлениям деятельности банка</li> </ul> <p>Владеть:</p> <p>– навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений</p>
<p>ПК-4 способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев;</li> <li>- понимать принципы, организацию и содержание деятельности кредитных организаций, современные тенденции в развитии банковского бизнеса, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать полученные знания при решении конкретных задач банковской практики;</li> <li>- выполнять основные операции и сделки, вытекающие из статуса банка;</li> <li>- формировать рекомендации по основным направлениям деятельности банка</li> </ul> <p>Владеть:</p>

	– навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений
--	---

#### 4. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общий объем дисциплины составляет 3 зачётных единицы, 108 академических часа.

##### ОФО

Вид учебной работы	Всего часов	Триместры
		А
<b>Контактная работа (всего)</b>	<b>42</b>	<b>42</b>
в том числе:		
1) занятия лекционного типа (ЛК)	14	14
из них		
– лекции	14	14
2) занятия семинарского типа (ПЗ)	28	28
из них		
– семинары (С)		
– практические занятия (ПР)	28	28
– лабораторные работы (ЛР)		
3) групповые консультации		
4) индивидуальная работа		
5) промежуточная аттестация		
<b>Самостоятельная работа (всего) (СР)</b>	<b>66</b>	<b>66</b>
в том числе:		
Курсовой проект (работа)		
Расчетно-графические работы		
Контрольная работа		
Реферат	20	20
Самоподготовка (самостоятельное изучение разделов, проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам и т.д.)	46	46
Подготовка к аттестации		
Общий объем, час	<b>108</b>	<b>108</b>
Форма промежуточной аттестации		Зачет

##### ЗФО

Вид учебной работы	Всего часов	Триместры
		А
<b>Контактная работа (всего)</b>	<b>12,3</b>	<b>12,3</b>
в том числе:		
1) занятия лекционного типа (ЛК)	6	6
из них		
– лекции	6	6



2) занятия семинарского типа (ПЗ)	6	6
из них		
– семинары (С)		
– практические занятия (ПР)	6	6
– лабораторные работы (ЛР)		
3) групповые консультации		
4) индивидуальная работа		
5) промежуточная аттестация	0,3	0,3
<b>Самостоятельная работа (всего) (СР)</b>	<b>95,7</b>	<b>95,7</b>
в том числе:		
Курсовой проект (работа)		
Расчетно-графические работы		
Контрольная работа		
Реферат	20	20
Самоподготовка (самостоятельное изучение разделов, проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам и т.д.)	72	72
Подготовка к аттестации	3,7	3,7
Общий объем, час	<b>108</b>	<b>108</b>
Форма промежуточной аттестации		Зачет

## 5. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Содержание дисциплины

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)
Тема 1	Современная банковская система России	<p>Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура банковской системы РФ. Современное банковское законодательство.</p> <p>Центральный банк РФ (Банк России): организационное устройство, цели деятельности, функции и роль в кредитной системе. Инструменты, используемые ЦБ РФ для денежно-кредитного регулирования экономики.</p> <p>Общая характеристика II уровня банковской системы РФ. Кредитная организация (КО): определение, виды. Виды и содержание базовых банковских операций и иных сделок, которые в соответствии с законодательством вправе осуществлять КО. Кластеризация банковского сектора по критерию собственности, по объемным показателям деятельности, по региональной принадлежности.</p> <p>Небанковские кредитные организации: виды, совершаемые операции. Банковские группы и холдинги, союзы и ассоциации. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ.</p>
Тема 2	Коммерческий банк как основное звено банковской системы	<p>Банки как особый тип финансового посредника в рыночной экономике, их основные отличия от недепозитных финансовых институтов, их значение в</p>

	России.	<p>снижении рисков в инвестировании временно свободных денежных средств личного сектора экономики и хозяйствующих субъектов рынка.</p> <p>Принципы деятельности и функции коммерческих банков. Организационно-правовые формы деятельности банков, особенности их деятельности в форме открытого и закрытого акционерного общества, в форме общества с ограниченной ответственностью (паевые банки), в форме общества с дополнительной ответственностью.</p> <p>Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов, внутренняя организационная структура управления банка, задачи отдельных структурных подразделений.</p> <p>Порядок открытия, задачи, полномочия обособленных структурных подразделений банка, расположенных вне места нахождения головного банка: филиалов, представительств, дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов.</p> <p>Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Основания для отзыва банковской лицензии. Порядок отзыва лицензии и ликвидации коммерческого банка. Способы ликвидации банка (добровольный и принудительный), формы реорганизации банка: слияние, присоединение, выделение, разделение.</p>
Тема 3	Ресурсы коммерческого банка.	<p>Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами.</p> <p>Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных операций.</p> <p>Основные функции собственного капитала банка. Оценка достаточности собственного капитала банка. Факторы, влияющие на величину собственных средств банка. Методы увеличения собственного капитала банка. Порядок формирования и увеличения уставного капитала банка.</p> <p>Депозитные операции банков. Понятие депозита (вклада). Классификация вкладов: по категориям вкладчиков и формам изъятия вклада. Особенности договора банка о вкладе с физическим лицом, как публичного договора. Условия возврата банковских вкладов физическим и юридическим лицам.</p> <p>Характеристика вкладов до востребования (расчетные и текущие счета, корреспондентские счета, счет с правом овердрафта). Договор банковского счета. Срочные депозиты и их разновидности: с твердым сроком возврата, с условным сроком возврата, с предварительным уведомлением. Депозитный договор с</p>

		<p>клиентом, его содержание и порядок оформления.</p> <p>Банковские сертификаты. Экономическая сущность. Классификация сертификатов: по категориям вкладчиков, по способам оформления, по срокам обращения, по условиям выплаты процентов. Договор об уступке права требования по сертификату (цессия), его оформление. Порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов. Регистрация условий выпуска и обращения сертификатов в ГТУ ЦБ РФ. Достоинства и недостатки как способа привлечения ресурсов.</p> <p>Банковский вексель как источник ресурсов коммерческих банков: законодательно-нормативная база выпуска и обращения, многофункциональность природы, виды векселей, особенности процентных, дисконтных.</p> <p>Заемные средства.</p> <p>Кредиты ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции. Виды кредитов рефинансирования под рыночные и нерыночные активы: ломбардный, овернайт, внутрисуточный, кредиты под залог прав требований по кредитным договорам, под векселя заемщиков банка, под поручительства других кредитных организаций. Экономическое содержание и условия получения каждого вида кредита. Договор ГУ ЦБ РФ с банком на предоставление кредита: содержание и порядок оформления.</p> <p>Межбанковские кредиты. Необходимость и способы привлечения. Прямой договор межбанковского кредита: содержание и порядок оформления. Порядок выдачи и погашения МКБ при участии посредника.</p> <p>Облигации коммерческого банка как средство привлечения заемного капитала. Виды облигаций коммерческих банков. Порядок государственной регистрации выпусков облигаций и проспекта их эмиссии в ЦБ РФ. Способы реализации облигаций. Их конвертация в акции.</p> <p>Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации: принципы функционирования, роль Агентства по страхованию вкладов в ее функционировании, порядок формирования средств фонда страхования и выплат из него страховых возмещений вкладчикам.</p>
Тема 4	Организация банковского кредитования.	<p>Экономическая и юридическая основа банковского кредита. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка. Виды банковских кредитов и их классификация. Принципы кредитования рыночного хозяйства: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность.</p> <p>Формы обеспечения возвратности кредита.</p> <p>Залог: понятие и сфера применения. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их</p>

		<p>характеристика и права банка как залогодержателя. Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю. Договор о залоге: его содержание, порядок оформления, регистрация. Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество. Прекращение права залога.</p> <p>Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей. Исполнение обязательств поручителями и гарантодателями.</p> <p>Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита: работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом, характеристика документации для оформления кредита, работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика, порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов), открытие ссудного счета и выдача кредита, контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.</p> <p>Кредитный портфель банка, его анализ и оценка. Управление кредитным риском. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям.</p> <p>Основные способы выдачи и погашения банковских ссуд: разовая срочная ссуда, кредитование в форме открытия клиенту кредитной линии (возобновляемой и невозобновляемой), кредитование в форме овердрафта, синдицированный кредит и др.</p> <p>Особенности оформления и предоставления отдельных видов банковских кредитов.</p> <p>Вексельные кредиты и их разновидности: учетные и залоговые вексельные кредиты, банковские акцепты, векселедательские кредиты.</p> <p>Факторинговые и форфейтинговые кредиты как кредиты, опосредствующие торгово-расчетные операции поставщиков и плательщиков: их сущность, общие черты и существенные различия.</p> <p>Ипотечные кредиты и их разновидности для корпоративных клиентов и для частных лиц. Модели ипотечного кредитования в экономически развитых странах (одноуровневая и двухуровневая). Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства в РФ.</p> <p>Потребительский кредит как средство удовлетворения потребительских нужд населения, разновидности потребительских ссуд на текущие цели и на затраты капитального характера, особенности оформления кредитного договора с частными лицами.</p> <p>Кредит-аренда (лизинг). Сущность. Виды лизинга: оперативный и финансовый. Формы финансового лизинга. Договор лизинга: содержание и порядок</p>
--	--	---

		оформления. Расчет сумм арендных платежей и эффективности лизинговых операций.
Тема 5	Организация платежей и расчетов.	<p>Целостное представление о национальной платежной системе как системно значимом элементе рыночной экономики, ключевых принципах ее функционирования, участниках, роли ЦБ РФ в ее организации, рисках платежных систем, основных направлениях ее развития. Правовая база и принципы организации платежей и расчетов в РФ.</p> <p>Расчетный счет предприятий и организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций. Договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств. Расторжение договора банковского счета: особенности его расторжения по заявлению клиента и по требованию банка. Картотеки к банковскому счету клиента, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований.</p> <p>Межхозяйственные расчеты. Действующие формы межхозяйственных расчетов и соответствующие им инструменты платежей: платежными поручениями, платежными требованиями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками. Сущность каждой формы расчетов, документооборот. Вексельная форма расчетов. Действующее вексельное законодательство. Простые и переводные векселя: сущность, особенности. Индоссамент по векселю. Банковские операции с векселями: авалирование, инкассирование и домициляция векселей. Порядок совершения процедуры протеста векселя через нотариат. Сроки исковой давности к лицам, обязанным за платеж по векселю.</p> <p>Межбанковские расчеты (МБР). Понятие и структура межбанковских платежей, корреспондентские отношения банков, виды корреспондентских счетов.</p> <p>Централизованная система МБР через расчетную сеть Банка России. Корреспондентский счет банка в РКЦ: назначение, порядок открытия, тарифная политика ЦБР. Порядок проведения МБР с использованием бумажной технологии и в электронном формате. Виды электронных платежных документов, особенности порядка проведения внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей. Федеральная система банковских электронных срочных платежей (БЭСП): назначение, виды участников, формы участия, порядок обмена электронными сообщениями.</p> <p>Децентрализованные системы МБР: межбанковские расчеты на основе прямых корреспондентских отношений банков (через счета ЛОРО и НОСТРО), межбанковские расчеты между подразделениями одного</p>

		<p>банка, межбанковский клиринг.</p> <p>Розничные (ритейловые) расчеты. Понятие розничных платежей, их классификация.</p> <p>Платежная карта как основной инструмент розничных платежей: виды банковских карт, участники карточных расчетов, особенности в технологии проведения платежей в платежных системах с использованием магнитных карт и микропроцессорных карт.</p> <p>Системы розничных платежей без открытия клиенту банковского счета. Система сбора коммунальных платежей Сбербанка России.</p> <p>Дистанционная работа банка с корпоративными и розничными клиентами: понятие и виды дистанционного банковского обслуживания, система «банк-клиент», интернет-банкинг, телефонный банкинг.</p>
Тема 6	Кассовое обслуживание хозяйства.	<p>Порядок ведения кассовых операций в РФ на основании действующего законодательства. Основные требования банка к клиентам по соблюдению правил совершения кассовых операций.</p> <p>Лимит остатка кассы: сущность, порядок расчета. Расходование наличных денег из собственных кассовых поступлений предприятия. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.</p> <p>Операционная касса банка, ее лимит. Прогнозирование наличного денежного оборота банка: форма, структура, порядок составления прогноза. Кассовая заявка предприятия и ее роль в составлении прогноза кассовых оборотов банка.</p> <p>Порядок приема наличных денег от юридических лиц приходными кассами банка в операционное время, наличных денег и сумок с денежной наличностью в послеоперационное время, а также прием денег от инкассаторских служб. Порядок выдачи банком денежной наличности расходными кассами банка юридическим лицам. Особенности приема и выдачи наличных денег физическим лицам.</p> <p>Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины и условий работы с денежной наличностью. Меры финансовой ответственности, применяемые к предприятиям-нарушителям.</p>
Тема 7	Операции банков на рынке ценных бумаг.	<p>Законодательно-нормативная база, регламентирующая участие банков в операциях с ценными бумагами.</p> <p>Общая характеристика деятельности банка в качестве непрофессионального и профессионального участника рынка ценных бумаг.</p> <p>Инвестиционные операции банка с ценными бумагами: сущность, группировка. Прямые инвестиции банка в ценные бумаги. Портфельные инвестиции, типы банковских портфелей ценных бумаг (портфель роста, портфель дохода, портфель рискованного капитала, сбалансированный портфель, специализированный портфель и др.</p>

		<p>Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами. Посреднические (агентские) функции банка на основе договора комиссии и договора поручения. Деятельность банка в качестве андеррайтера.</p> <p>Трастовые (доверительные) операции. Сущность и правовые основы трастовых операций в России. Нормативная база ЦБ РФ по доверительному управлению. Объекты и учредители доверительного управления. Способы управления имуществом: в индивидуальном порядке и через общий фонд банковского управления (ОФБУ). Основные условия для организации в банке ОФБУ.</p>
Тема 8	Ликвидность коммерческого банка	<p>Понятие ликвидности банка. Ликвидность и платежеспособность банка, сравнительная характеристика. Виды ликвидности. Значение ликвидности для деятельности банка.</p> <p>Методы управления ликвидностью банка: управление активами, управление пассивами, реструктуризация активов и пассивов банка в целях сбалансированного управления ликвидностью.</p> <p>Нормативы деятельности коммерческого банка, регулирующие его ликвидность: экономическое содержание, порядок расчета.</p>

## 5.2. Структура дисциплины ОФО

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы)	Количество часов					
		Всего	ЛК	С	ПР	ЛР	СР
Тема 1	Современная банковская система России	13	2		4		7
Тема 2	Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.	13	2		4		7
Тема 3	Ресурсы коммерческого банка.	13	2		4		7
Тема 4	Организация банковского кредитования.	13			2		11
Тема 5	Организация платежей и расчетов.	14	2		4		8
Тема 6	Кассовое обслуживание хозяйства.	14	2		4		8
Тема 7	Операции банков на рынке ценных бумаг.	14	2		2		10
Тема 8	Ликвидность коммерческого банка	14	2		4		8
	Консультации						
	Аттестация						
	Общий объем	108	14		28		66

## ЗФО

№	Наименование раздела (темы)	Количество часов
---	-----------------------------	------------------

раздела (темы)		Всего	ЛК	С	ПР	ЛР	СР
Тема 1	Современная банковская система России	13	2				11
Тема 2	Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.	13	2				11
Тема 3	Ресурсы коммерческого банка.	13			2		11
Тема 4	Организация банковского кредитования.	13					13
Тема 5	Организация платежей и расчетов.	13			2		11
Тема 6	Кассовое обслуживание хозяйства.	13					13
Тема 7	Операции банков на рынке ценных бумаг.	13	2				11
Тема 8	Ликвидность коммерческого банка	13			2		11
	Консультации						
	Аттестация	4					
	Общий объем	108	6		6		92

### 5.3. Занятия семинарского типа

№ п/п	№ раздела (темы)	Вид занятия	Наименование	Количество часов	
				ОФО	ЗФО
1	Тема 1	ПР	Современная банковская система России	4	
2	Тема 2	ПР	Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.	4	
3	Тема 3	ПР	Ресурсы коммерческого банка.	4	2
4	Тема 4	ПР	Организация банковского кредитования.	2	
5	Тема 5	ПР	Организация платежей и расчетов.	4	2
6	Тема 6	ПР	Кассовое обслуживание хозяйства.	4	
7	Тема 7	ПР	Операции банков на рынке ценных бумаг.	2	
8	Тема 8	ПР	Ликвидность коммерческого банка	4	2

### 5.4. Курсовой проект (курсовая работа, расчетно-графическая работа, реферат, контрольная работа)

#### Типовые темы рефератов:

1. Основные функции собственного капитала банка.
2. Депозитные операции банков.
3. Формы обеспечения возвратности кредита.
4. Межхозяйственные расчеты.
5. Инвестиционные операции банка с ценными бумагами.
6. Понятие ликвидности банка
7. Методы управления ликвидностью банка
8. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами.



9. Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины и условий работы с денежной наличностью.

10. Дистанционная работа банка с корпоративными и розничными клиентами.

### 5.5. Самостоятельная работа

№ раздела (темы)	Виды самостоятельной работы	Количество часов	
		ОФО	ЗФО
1.	Самостоятельное изучение отдельных вопросов, проблем темы с последующим выполнением задания: предоставлением рефератов, комментариев или устного ответа. Моделирование содержания темы: составление структурно-логических схем, таблиц, создание графиков, рисунков и т.п. Решение типовых задач, составление собственных задач и заданий. Анализ и оценка конкретных ситуаций. Подготовка к лекциям, практическим занятиям, изучение учебных пособий	6	10
2.	Самостоятельное изучение отдельных вопросов, проблем темы с последующим выполнением задания: предоставлением рефератов, комментариев или устного ответа. Моделирование содержания темы: составление структурно-логических схем, таблиц, создание графиков, рисунков и т.п. Решение типовых задач, составление собственных задач и заданий. Анализ и оценка конкретных ситуаций. Подготовка к лекциям, практическим занятиям, изучение учебных пособий	6	9
3.	Самостоятельное изучение отдельных вопросов, проблем темы с последующим выполнением задания: предоставлением рефератов, комментариев или устного ответа. Моделирование содержания темы: составление структурно-логических схем, таблиц, создание графиков, рисунков и т.п. Решение типовых задач, составление собственных задач и заданий. Анализ и оценка конкретных ситуаций. Подготовка к лекциям, практическим занятиям, изучение учебных пособий	6	10
4	Самостоятельное изучение отдельных вопросов, проблем темы с последующим выполнением задания: предоставлением рефератов, комментариев или устного ответа. Моделирование содержания темы: составление структурно-логических схем, таблиц, создание графиков, рисунков и т.п. Решение типовых задач, составление собственных задач и заданий. Анализ и оценка конкретных ситуаций. Подготовка к лекциям, практическим занятиям, изучение учебных пособий	6	9
5.	Самостоятельное изучение отдельных вопросов, проблем темы с последующим выполнением задания: предоставлением	5	10

	рефератов, комментариев или устного ответа. Моделирование содержания темы: составление структурно-логических схем, таблиц, создание графиков, рисунков и т.п. Решение типовых задач, составление собственных задач и заданий. Анализ и оценка конкретных ситуаций. Подготовка к лекциям, практическим занятиям, изучение учебных пособий		
6.	Самостоятельное изучение отдельных вопросов, проблем темы с последующим выполнением задания: предоставлением рефератов, комментариев или устного ответа. Моделирование содержания темы: составление структурно-логических схем, таблиц, создание графиков, рисунков и т.п. Решение типовых задач, составление собственных задач и заданий. Анализ и оценка конкретных ситуаций. Подготовка к лекциям, практическим занятиям, изучение учебных пособий	6	8
7.	Самостоятельное изучение отдельных вопросов, проблем темы с последующим выполнением задания: предоставлением рефератов, комментариев или устного ответа. Моделирование содержания темы: составление структурно-логических схем, таблиц, создание графиков, рисунков и т.п. Решение типовых задач, составление собственных задач и заданий. Анализ и оценка конкретных ситуаций. Подготовка к лекциям, практическим занятиям, изучение учебных пособий	5	8
8.	Самостоятельное изучение отдельных вопросов, проблем темы с последующим выполнением задания: предоставлением рефератов, комментариев или устного ответа. Моделирование содержания темы: составление структурно-логических схем, таблиц, создание графиков, рисунков и т.п. Решение типовых задач, составление собственных задач и заданий. Анализ и оценка конкретных ситуаций. Подготовка к лекциям, практическим занятиям, изучение учебных пособий	6	8
Тема 1-8	Написание рефератов	20	20
	Подготовка к аттестации	-	3,7
	Общий объем, час	66	95,7

## 6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

### Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине:

- сбор, хранение, систематизация и выдача учебной и научной информации;
- обработка текстовой, графической и эмпирической информации;
- подготовка, конструирование и презентация итогов исследовательской и аналитической деятельности;

- самостоятельный поиск дополнительного учебного и научного материала, с использованием поисковых систем и сайтов сети Интернет, электронных энциклопедий и баз данных;
- использование электронной почты преподавателей и обучающихся для рассылки, переписки и обсуждения возникших учебных проблем.
- использование дистанционных образовательных технологий в рамках ЭИОС.

### **Интерактивные и активные образовательные технологии**

№ раздела (темы)	Вид занятия (ЛК, ПР, С, ЛР)	Используемые интерактивные и активные образовательные технологии	Количество часов	
			ОФО	ЗФО
2	ЛК	интерактивная лекция (лекция с элементами дискуссии, постановкой проблем), компьютерная презентация	2	2
3	ПР	дискуссии анализ конкретных ситуаций, компьютерная презентация	2	2
7, 8	ПР	дискуссии анализ конкретных ситуаций	4	2

### **7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Фонд оценочных средств (оценочные материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине приводятся в приложении.

### **8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **8.1. Основная литература**

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/459111>
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451916>
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451917>
4. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . — 3-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71190.html>
5. Кушу С.О. Банковское дело и маркетинг [Электронный ресурс]: учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»/ С.О. Кушу— Электрон. текстовые данные.— Краснодар, Саратов: Южный

институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017.— 72 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64314.html>.

## 8.2. Дополнительная литература

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452159>

2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452160>

3. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450665>

4. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты : учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 40 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13857-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467070>

5. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451796>

6. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: практикум / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66017.html>

## Периодические издания:

1. Экономика и менеджмент систем управления. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34060.html>

2. Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48512.html>

## 8.3. Программное обеспечение

1. Microsoft Office

## 8.4. Профессиональные базы данных

1. База данных банковских, страховых, телекоммуникационных и инвестиционных рынков <http://www.banki.ru/>

2. База данных «Инвестиционный проект», <http://kudfinvestiruem.ru/>

3. База данных «Финансовый анализ и менеджмент. Финансы предприятий» <http://finance-place.ru/>

4. База данных информационного агентства «Финмаркет», <http://www.finmarket.ru/>

5. База данных международных стандартов финансовой отчетности – МСФО [www.msfofm.ru](http://www.msfofm.ru)

6. База данных по бизнес-планированию, <https://biznesplan-primer.ru/>
7. База данных финансового состояния предприятия <http://afdanalyse.ru/>

### **8.5. Информационные справочные системы.**

1. Информационно-правовая система «Консультант Плюс», <http://www.consultant.ru/>
2. Справочно-правовая система «Законодательство России» [http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?start\\_search&fattrib=1](http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?start_search&fattrib=1)

### **8.6. Интернет-ресурсы**

1. Административно-управленческий портал, [www.aup.ru](http://www.aup.ru)
2. Деловое информационное пространство РБК, [www.rbk.ru](http://www.rbk.ru)
3. Отдел государственных институтов и цифрового правительства. Департамент по экономическим и социальным вопросам, <http://publicadministration.un.org>

### **8.7 Методические указания по освоению дисциплины**

#### **Методические указания для подготовки к лекции**

Аудиторные занятия планируются в рамках такой образовательной технологии, как проблемно-ориентированный подход с учетом профессиональных и личностных особенностей обучающихся. Это позволяет учитывать исходный уровень знаний обучающихся, а также существующие технические возможности обучения.

Методологической основой преподавания дисциплины являются научность и объективность.

Лекция является первым шагом подготовки студентов к практическим занятиям. Проблемы, поставленные в ней, на практическом занятии приобретают конкретное выражение и решение.

Преподаватель на вводной лекции определяет структуру дисциплины, поясняет цели и задачи изучения дисциплины, формулирует основные вопросы и требования к результатам освоения. При проведении лекций, как правило, выделяются основные понятия и определения.

На первом занятии преподаватель доводит до обучающихся требования к текущей и промежуточной аттестации, порядок работы в аудитории и нацеливает их на проведение самостоятельной работы с учетом количества часов, отведенных на нее учебным планом по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и рабочей программой по дисциплине (п. 5.5).

Рекомендуя литературу для самостоятельного изучения, преподаватель поясняет, каким образом максимально использовать возможности, предлагаемые библиотекой АНО ВО СКСИ, в том числе ее электронными ресурсами, а также делает акцент на привлечение ресурсов сети Интернет и профессиональных баз данных для изучения практики.

Выбор методов и форм обучения по дисциплине определяется:

- общими целями образования, воспитания, развития и психологической подготовки обучающихся;
- особенностями учебной дисциплины и спецификой ее требований к отбору дидактических методов;
- целями, задачами и содержанием материала конкретного занятия;
- временем, отведенным на изучение того или иного материала;
- уровнем подготовленности обучающихся;
- уровнем материальной оснащенности, наличием оборудования, наглядных пособий, технических средств.

Лекции дают обучающимся систематизированные знания по дисциплине, концентрируют их внимание на наиболее сложных и важных вопросах.

Лекции обычно излагаются в традиционном или в проблемном стиле. Проблемный стиль позволяет стимулировать активную познавательную деятельность обучающихся и их интерес к дисциплине, формировать творческое мышление, прибегать к противопоставлениям и сравнениям, делать обобщения, активизировать внимание обучающихся путем постановки проблемных вопросов, поощрять дискуссию. Во время лекционных занятий рекомендуется вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на формулировки и категории, раскрывающие суть того или иного явления или процессов, выводы и практические рекомендации.

В конце лекции делаются выводы и определяются задачи на самостоятельную работу. Во время лекционных занятий рекомендуется вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на формулировки и категории, раскрывающие суть того или иного явления или процессов, научные выводы и практические рекомендации. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос в установленном порядке преподавателю.

Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов:

*План-конспект* – это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

*Текстуальный конспект* – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

*Свободный конспект* – это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

*Тематический конспект* – составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

Подготовленный конспект и рекомендуемая литература используются при подготовке к и практическим занятиям. Подготовка сводится к внимательному прочтению учебного материала, к выводу с карандашом в руках всех утверждений, к решению примеров, задач, к ответам на вопросы. Примеры, задачи, вопросы по теме являются средством самоконтроля.

### **Методические указания для подготовки к занятиям семинарского типа**

Основное назначение практических занятий заключается в выработке у студентов навыков применения законодательства, и закреплению полученных теоретических знаний. Для этого студентам к каждому практическому занятию предлагаются теоретические вопросы для обсуждения и задания (задачи) для практического решения. Кроме того, участие в практических занятиях предполагает отработку и закрепление студентами навыков работы с информацией, взаимодействия с коллегами и профессиональных навыков (участия в публичных выступлениях, ведения дискуссий и т.п.).

При подготовке к практическому занятию можно выделить 2 этапа:

- организационный;
- закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной литературы (основной и дополнительной), а также относящихся к теме занятия нормативных актов и судебной практики. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его наиболее важная и сложная часть, требующая пояснений преподавателя в контексте контактной работы со студентами. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Перечень спорных в доктрине теоретических вопросов по каждой теме, на которые студенты должны обратить особое внимание, определяется преподавателем, ведущим соответствующее занятие, и заранее (до проведения соответствующего практического занятия) доводится до сведения обучающихся в устной или письменной форме. Теоретические вопросы темы могут рассматриваться на практическом занятии самостоятельно или в связи с решением конкретных задач.

Задачи, представленные по каждой теме, имеют практико-ориентированную направленность и призваны максимально приблизить студентов к реальным условиям применения норм гражданского законодательства. Поскольку основная цель решения задач заключается в выработке у студентов способности понимать смысл закона и навыков его применения к конкретным правоотношениям, при решении задачи обучающемуся целесообразно придерживаться следующей схемы действий.

В первую очередь, студенту следует тщательно изучить условия задачи и выделить среди них экономически значимые фактические обстоятельства, затем определить нормы права, подлежащие применению в данной ситуации, после чего дать развернутые и теоретически обоснованные ответы на поставленные вопросы.

Решение задачи может быть представлено в письменной или устной форме. В случае решения задачи в ходе проведения практического занятия студент должен кратко изложить ее содержание, объяснить суть возникшего спора, кратко разобрать и оценить доводы участников соответствующего спора и обосновать со ссылками на нормативные акты собственное решение предложенной задачи. В случае вариативности решения задачи следует обосновать все возможные варианты решения.

В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, разобраться в иллюстративном материале, задачах.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (перечня основных пунктов) по изучаемому материалу (вопросу). Такой план позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам и структурировать изученный материал.

В структуре практического занятия традиционно выделяют следующие этапы: 1) организационный этап, контроль исходного уровня знаний (обсуждение вопросов, возникших у студентов при подготовке к занятию; 2) исходный контроль (тесты, опрос, проверка письменных домашних заданий и т.д.), коррекция знаний студентов; 3) обучающий этап (предъявление алгоритма решения заданий, инструкций по выполнению заданий, выполнения методик и др.); 4) самостоятельная работа студентов на занятии; 5) контроль конечного уровня усвоения знаний; 6) заключительный этап.

На практических и семинарских занятиях могут применяться следующие формы работы:

- фронтальная - все студенты выполняют одну и ту же работу;
- групповая - одна и та же работа выполняется группами из 2-5 человек;
- индивидуальная - каждый студент выполняет индивидуальное задание.

*Формы практического занятия:* 1) традиционная путем теоретического обсуждения спорных вопросов темы путем проведения устного опроса студентов; 2) интерактивная (техника «мозгового штурма», работа в малых группах).

Техника «мозгового штурма»

В целях погружения студентов в тему используется техника «мозгового штурма» по наиболее дискуссионному вопросу темы, не имеющему однозначного решения. Цель проведения мозгового штурма в начале занятия заключается в вовлечении в процесс обучения всех слушателей аудитории и активизации их мыслительной деятельности, диагностировании опыта и знаний студентов.

В результате участия в мозговом штурме студентами отрабатываются навыки получения и работы с информацией (в частности, студентами осуществляется анализ полученных ответов, выделение сведений, имеющих и не имеющих отношение к обсуждаемой проблеме, обнаружение существующих проблем и пробелов, проводится классификация сведений по различным основаниям), а также навыки взаимодействия с коллегами (студентам предоставляется возможность оценить собственную точку зрения и услышать позиции других обучающихся). Продолжительность – 15-20 минут.

#### Работа в малых группах

Работа в малых группах используется для коллективного поиска правильного варианта или нескольких вариантов предложенных к данной теме блоков вопросов, заданий. С этой целью преподавателем студенты разбиваются на малые рабочие группы в составе не более 3 человек и им предлагается для обсуждения и решения проблемы. По окончании работы в малой группе студенты презентуют полученные результаты и обсуждают их с другими студентами в формате комментирования либо дискуссии. В результате участия в работе в малых группах магистрантами отрабатываются навыки получения, обмена и работы с информацией, а также профессионально значимые навыки взаимодействия с другими лицами в форме сотрудничества, активного слушания, выработки общего решения и др. Продолжительность – 1-1,5 часа.

В течение занятия студенту необходимо выполнить задания, выданные преподавателем, выполнение которых зачитывается, как текущая работа студента. Для усиления профессиональной направленности практических занятий возможно проведение бинарных занятий, построенных на основе межпредметных связей. На таких занятиях результаты практических заданий, полученных по одной дисциплине, являются основой для их выполнения по другой дисциплине.

#### **Методические указания для выполнения самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов заключается:

1) в самостоятельном изучении теоретического курса (изучение рекомендуемой и лично выбранной литературы в процессе подготовки к аудиторным занятиям, дополнении информации, полученной на лекциях и практических занятиях);

2) в систематизации и закреплении полученных теоретических знаний и практических материалов посредством решения задач и выполнения практико-ориентированных заданий;

3) в подготовке рефератов .

В целях наиболее эффективного изучения дисциплины подготовлены различные задания, различающиеся по преследуемым целям.

Задания представлены – 1) контрольными вопросами, предназначенными для самопроверки; 2) письменными заданиями, включающими задачи и задание.

Задачи самостоятельной внеаудиторной работы студентов заключаются в продолжении изучения теоретического материала дисциплины и в развитии навыков самостоятельного анализа литературы, нормативных правовых актов и материалов правоприменительной практики.

I. Самостоятельное теоретическое обучение предполагает освоение студентом во внеаудиторное время рекомендуемой преподавателем основной и дополнительной литературы. С этой целью студентам рекомендуется постоянно знакомиться с классическими теоретическими источниками по темам дисциплины, а также с новинками литературы, статьями в периодических изданиях, справочных правовых системах.



Для лучшего понимания материала целесообразно осуществлять его конспектирование с возможным последующим его обсуждением на практических занятиях, на научных семинарах и в индивидуальных консультациях с преподавателем. Формы конспектирования материала могут быть различными:

1) обобщение – при подготовке такого конспекта студентом осуществляется анализ и обобщение всех существующих в доктрине подходов по выбранному дискуссионному вопросу раздела, в том числе, дореволюционных ученых, ученых советского и современного периода развития, а также материалов судебной практики. Основная задача студента заключается не только в изложении точек зрения по исследуемому вопросу, но и в выражении собственной позиции с соответствующим развернутым теоретическим обоснованием.

2) рецензия – при подготовке такого конспекта студентом осуществляется рецензирование выбранного источника по изучаемому дискуссионному вопросу, чаще всего, статьи и периодическом издании, тезисов выступления на конференции либо главы из монографии. Для этого студентом дается оценка содержанию соответствующего источника по следующим параметрам: актуальность выбранной темы, в том числе убедительность обоснования актуальности исследования автором; соответствие содержания работы ее названию; логичность, системность и аргументированность (убедительность) выводов автора; научная добросовестность (наличие ссылок на использованные источники, самостоятельность исследования, отсутствие фактов недобросовестных заимствований текстов, идей и т.п.); научная новизна и др.

Формами контроля за самостоятельным теоретическим обучением являются теоретические опросы, которые осуществляются преподавателем на практических занятиях в устной форме, преследующие цель проверки знаний студентов по основным понятиям и терминам по теме дисциплины. В случае представления студентом выполненного им в письменном виде конспекта по предложенным вопросам темы, возможна его защита на практическом занятии или в индивидуальном порядке.

II. Решение задач осуществляется студентами по каждой теме дисциплины в «домашних условиях», результаты решения задач представляются на практическом занятии в устной форме в формате работы в малых группах, участия в дискуссиях.

В связи с тем, что работа с задачами осуществляется во внеаудиторное время, студент может пользоваться любыми источниками и должен представить развернутое, аргументированное решение каждой задачи с мотивированными ссылками на нормативные правовые акты и материалы судебной практики.

Выполнение задания осуществляется в письменной форме по предложенным темам (в частности, путем составления обзора судебной практики). Задание должно быть исполнено и представлено преподавателю на проверку не позднее, чем за две недели до предполагаемой даты его презентации и защиты на практическом занятии или в индивидуальном порядке. Конкретные требования к содержанию и оформлению результатов выполненных заданий указаны в соответствующих разделах ФОС по дисциплине.

II. Ключевую роль в планировании индивидуальной траектории обучения по дисциплине играет *опережающая самостоятельная работа* (ОПС). Такой тип обучения предлагается в замену традиционной репродуктивной самостоятельной работе (самостоятельное повторение учебного материала и рассмотренных на занятиях алгоритмов действий, выполнение по ним аналогичных заданий). ОПС предполагает следующие виды самостоятельных работ:

познавательно-поисковая самостоятельная работа, предполагающая подготовку докладов, выступлений на практических занятиях, подбор литературы по конкретной проблеме, написание рефератов и др.;

творческая самостоятельная работа, к которой можно отнести выполнение специальных творческих и нестандартных заданий. Задача преподавателя на этапе

планирования самостоятельной работы – организовать ее таким образом, чтобы максимально учесть индивидуальные способности каждого обучающегося, развить в нем познавательную потребность и готовность к выполнению самостоятельных работ все более высокого уровня. Студенты, приступая к изучению тем, должны применить свои навыки работы с библиографическими источниками и рекомендуемой литературой, умение четко формулировать свою собственную точку зрения и навыки ведения научных дискуссий. Все подготовленные и представленные тексты должны являться результатом самостоятельной информационно-аналитической работы студентов. На их основе студенты готовят материалы для выступлений в ходе практических занятий.

### **Методические указания к подготовке и проведению дискуссии (групповой дискуссии)**

Правильно организованная дискуссия проходит три стадии развития: ориентация, оценка и консолидация.

*На первой стадии* вырабатывается определенная установка на решение поставленной проблемы. При этом перед преподавателем (организатором дискуссии) ставятся следующие задачи:

1. Сформулировать проблему и цели дискуссии. Для этого надо объяснить, что обсуждается, что должно дать обсуждение.
2. Создать необходимую мотивацию, т.е. изложить проблему, показать ее значимость, выявить в ней нерешенные и противоречивые вопросы, определить ожидаемый результат (решение).
3. Установить регламент дискуссии, а точнее, регламент выступлений, так как общий регламент определяется продолжительностью практического занятия.
4. Сформулировать правила ведения дискуссии, основное из которых — выступить должен каждый.
5. Добиться однозначного семантического понимания терминов, понятий и т.п.

*Вторая стадия* — стадия оценки — обычно предполагает ситуацию сопоставления, конфронтации и даже конфликта идей. На этой стадии перед преподавателем ставятся следующие задачи:

1. Начать обмен мнениями, что предполагает предоставление слова конкретным участникам.
2. Собрать максимум мнений, идей, предложений. Для этого необходимо активизировать каждого студента. Выступая со своим мнением, студент может сразу внести свои предложения, а может сначала просто выступить, а позже сформулировать свои предложения.
3. Не уходить от темы, что требует некоторой твердости организатора, а иногда даже авторитарности. Следует тактично останавливать отклоняющихся, направляя их в заданное «русло».
4. Поддерживать высокий уровень активности всех участников. Не допускать чрезмерной активности одних за счет других, соблюдать регламент, останавливать затянувшиеся монологи, подключать к разговору всех присутствующих студентов.
5. Оперативно проводить анализ высказанных идей, мнений, позиций, предложений перед тем, как переходить к следующему витку дискуссии. Такой анализ, предварительные выводы или резюме целесообразно делать через определенные интервалы (каждые 10—15 минут), подводя при этом промежуточные итоги.
6. В конце дискуссии предоставить право студентам самим оценить свою работу (рефлексия).

*Третья стадия* — стадия консолидации — предполагает выработку определенных единых или компромиссных мнений, позиций, решений. На этом этапе осуществляется контролирующая функция. Задачи, которые должен решить преподаватель, можно сформулировать следующим образом:

1. Проанализировать и оценить проведенную дискуссию, подвести итоги, результаты. Для этого надо сопоставить сформулированную в начале дискуссии цель с полученными результатами, сделать выводы, вынести решения, оценить результаты, выявить их положительные и отрицательные стороны.

2. Помочь участникам дискуссии прийти к согласованному мнению, чего можно достичь путем внимательного выслушивания различных толкований, поиска общих тенденций для принятия решений.

3. Принять групповое решение совместно с участниками. При этом следует подчеркнуть важность разнообразных позиций и подходов.

4. В заключительном слове подвести группу к конструктивным выводам, имеющим познавательное и практическое значение.

Составной частью любой дискуссии является процедура *вопросов и ответов*.

С функциональной точки зрения, все вопросы можно разделить на две группы:

• *Уточняющие (закрытые)* вопросы, направленные на выяснение истинности или ложности высказываний, грамматическим признаком которых обычно служит наличие в предложении частицы «ли», например: «Верно ли что?», «Правильно ли я понял, что?». Ответить на такой вопрос можно только «да» или «нет».

• *Восполняющие (открытые)* вопросы, направленные на выяснение новых свойств или качеств интересующих нас явлений, объектов. Их грамматический признак — наличие вопросительных слов: *что, где, когда, как, почему* и т.д.

### **Методические указания по подготовке к тестированию**

Выполнение тестовых заданий предоставляет студентам возможность самостоятельно контролировать уровень своих знаний, обнаруживать пробелы в знаниях и принимать меры по их ликвидации. Форма изложения тестовых заданий позволяет закрепить и восстановить в памяти пройденный материал. Для формирования заданий использована как закрытая, так и открытая форма. У студента есть возможность выбора правильного ответа или нескольких правильных ответов из числа предложенных вариантов. Для выполнения тестовых заданий студенты должны изучить лекционный материал по теме, соответствующие разделы учебников, учебных пособий и других источников.

Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений. Также при подготовке к тестированию следует просмотреть конспект практических занятий и выделить в практические задания, относящиеся к данному разделу. Если задания на какие-то темы не были разобраны на занятиях (или решения которых оказались не понятыми), следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений. Полезно самостоятельно решить несколько типичных заданий по соответствующему разделу.

### **Методические рекомендации по подготовке и оформлению реферата по дисциплине.**

1. Реферативной работой является обзор литературы по исследуемой тематике. Реферат представляет собой один из этапов научно-исследовательской работы, основными задачами которой является:

1. Углубление теоретических знаний.

2. Развитие у слушателей способностей обобщать и анализировать результаты, умения работать со специальной литературой.

3. Закрепление и развитие умений и навыков, творческого переноса изученной теории для решения практических задач.

4. Овладение фундаментальными основами будущей профессии.

2. В обязанности слушателя при подготовке реферата входит:

- посещение консультаций своего руководителя;
- самостоятельное изучение рекомендованной литературы и закрепление навыков работы с литературными источниками;
- овладение навыками анализа и обобщения собранного литературного материала;
- овладение научной логикой реферата, понимания цели, задач, объекта и предмета исследования, используемых методов и приемов;
- совершенствование умения грамотно, литературным языком излагать результаты и делать самостоятельные выводы;
- оформление работы в соответствии с требованиями эстетики, нормами орфографии и общими правилами литературно-графического оформления;
- регулярный отчет перед своим научным руководителем о выполнении запланированных этапов работы, информирование о полученных промежуточных результатах;
- строгое соблюдение намеченных сроков завершения этапов работы, своевременное представление ее руководителю.

3. Выбор темы студентами осуществляется по предлагаемой примерной тематике рефератов, которая соответствует рабочей программе и учитывает специфику учебного заведения. Вместе с тем слушателю предоставляется право взять иную тему, которая является начальным этапом или продолжением его практической научно-исследовательской работы, учитывает его личные интересы и склонности, способности, а также уровень теоретических знаний и профессиональной практической подготовки и дает возможность творчески подойти к ее разработке.

Самостоятельно выбирая тему, слушателю необходимо учесть следующие обстоятельства.

Во-первых, тема работы должна быть актуальной. Значимым признаком актуальности темы является ее отношение к проблемам, над которыми в настоящее время активно работают ученые.

Во-вторых, тема работы должна иметь выход на решение практических экономических задач.

В-третьих, тема работы должна иметь ясно очерченные границы - четко выделенные задачи и предмет исследования. Чрезмерно обширная тема не позволяет изучать проблему углубленно. Это часто приводит к обилию случайно привлекаемого теоретического материала и в конечном итоге к поверхностному освещению исследуемой проблемы.

Знание и понимание названных положений поможет правильно выбрать конкретную тему реферата, а также в известной мере предопределяет успешность ее выполнения.

Выбранная тема обязательно утверждается руководителем.

#### 4. Сбор и обработка учебного материала

Подготовка реферата начинается с анализа литературных источников. Для того чтобы иметь полное представление об избранной теме, целесообразно изучить соответствующую главу (главы) учебника. Затем следует приступить к глубокому изучению литературы и материала периодических изданий.

Подготовка реферата предполагает самостоятельный поиск студентом литературных источников по выбранной теме. Поэтому работа в библиотечных каталогах, поиск нужных статей в подшивках журналов и газет являются важнейшим составным элементом написания реферата. Результатом такого поиска должен стать список литературы по исследуемой теме, дополняющий и расширяющий основную литературу, рекомендованную научным руководителем.

При собеседовании или защите реферата слушатель должен показать знание не менее 5-10 литературных источников, корректно и обоснованно представленных в списке использованной литературы. Следует помнить, что чтение, специальное изучение

литературы нельзя превращать в механическое накопление знаний. Совершенно недопустимо, если чтение сопровождается простым переписыванием учебника, брошюр, монографий или статей из журналов.

Одновременно с изучением литературы следует подбирать примеры из практики для иллюстрации теоретических положений.

#### 5. Составление плана

После выбора темы и анализа рекомендованных литературных источников необходимо составить примерный план, то есть обозначить основные направления предстоящей деятельности.

План работы - это перечень разделов, параграфов или пунктов, составленный в той последовательности, в какой они даны в реферате.

Намеченный план работы целесообразно обсудить с научным руководителем. Это позволит избрать наиболее оптимальный путь выполнения работы, даст возможность сосредоточить усилия на основных наиболее важных ее элементах, избежать перегруженности второстепенным для избранной темы материалом.

#### 6. Структура работы

Реферат должен содержать несколько логических частей, расположенных в определенной последовательности и иметь определенное оформление. Титульный лист. Содержание. Введение. Основная часть. Заключение. Список используемых источников.

А) Содержание представляет собой структуру работы с указанием начала каждого раздела.

Б) Введение является вступительным разделом работы, в нем определяются: цель работы; объект или предмет исследования; методы достижения цели; задачи, которые ставит студент; степень изученности проблемы как у нас в России, так и за рубежом. Здесь также дается краткое обоснование, почему выбранная тема действительно значима и актуальна с точки зрения будущей профессиональной деятельности студента.

#### В) Основная часть.

Содержание основной части должно раскрыть цели и соответствовать названию темы. Выполняется она на основании изучения литературы, проведения разнообразных исследований, обобщении своего личного опыта.

Основная часть разделяется на 2-4 раздела (главы), примерно равных по объему. Раздел - это законченная мысль с выводом, выводы могут быть выделены в конце раздела красной строкой или словом "выводы".

Конкретное содержание каждого из разделов обуславливается особенностями темы и представлениями студента о расположении наработанного материала.

Для лучшего объяснения материала необходимо приводить практические примеры, использовать цифровые данные, таблицы, схемы, диаграммы и другой аналитический материал.

#### Г) Заключение

В заключении подводятся итоги выполненной работы. Здесь необходимо описать, что было сделано и к каким выводам вы пришли, чтобы достигнуть, поставленную во "Введении" цель. Выводы могут подтверждать или опровергать справедливость той или иной теории, которую исследовал автор, устанавливать определенные связи и зависимости, констатировать факты, содержать обобщения или практические рекомендации. Постарайтесь также оценить, какие факторы Вы не учли на первых этапах подготовки работы, что и как можно в будущем сделать иначе и т.д.

#### Д) Список используемых источников

Для выполнения работы необходимо изучить специальную литературу, каталоги, справочники, газетные и журнальные статьи, сборники и монографии. Оформляя список литературы, важно не просто перечислить названия книг и статей, взятых из каталогов библиотек или из имеющихся во многих книгах списках литературы. Здесь необходимо указать те источники, с которыми слушателю довелось поработать, из которых было что-

то взято в свою работу или, напротив, что вызвало несогласие автора и получило опровержение на страницах реферата.

#### 7. Порядок защиты

Успешно выполненную работу преподаватель допускает к защите, которая проводится в определенное преподавателем время по согласованию со слушателями.

На защите автор в своем кратком выступлении: сообщает о сущности выбранной темы и особенностях работы над ней; останавливается на наиболее характерных тенденциях и результатах, полученных в ходе выполнения работы; делает необходимые выводы и рекомендации; отвечает на вопросы и замечания, указанные преподавателем, а также на другие вопросы преподавателя в объеме темы работы.

Защита реферата может проходить как в форме собеседования с руководителем работы.

#### **Методические указания по подготовке к устному опросу**

Самостоятельная работа студентов включает подготовку к устному опросу на практических занятиях. Для этого студент изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов. Кроме того, изучению должны быть подвергнуты различные источники права, как регламентирующие правоотношения, возникающие в рамках реализации основ римского права, так и отношения, что предопределяют реализацию их, либо следуют за ними.

Тема и вопросы к практическим занятиям по дисциплине доводятся до студентов заранее. Эффективность подготовки студентов к устному опросу зависит от качества ознакомления с рекомендованной литературой. Для подготовки к устному опросу студенту необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в рекомендованной литературе, записях с лекционного занятия, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения, составить тезисы выступления по отдельным проблемным аспектам. В среднем, подготовка к устному опросу по одному практическому занятию занимает от 2 до 4 часов в зависимости от сложности темы и особенностей организации студентом своей самостоятельной работы.

#### **Методические указания по выполнению компьютерной презентации.**

Слово «презентация» обозначает представление, демонстрацию. Обычно для компьютерной презентации используется мультимедийный проектор, отражающий содержимое экрана компьютера на большом экране, вывешенном в аудитории. Презентация представляет собой совмещение видеоряда - последовательности кадров со звукорядом - последовательностью звукового сопровождения. Презентация тем эффективнее, чем в большей мере в ней используются возможности мультимедиа технологий.

**Презентация** представляет собой последовательность слайдов. Отдельный слайд может содержать текст, рисунки, фотографии, анимацию, видео и звук.

С точки зрения организации презентации можно разделить на три класса:

- интерактивные презентации;
- презентации со сценарием;
- непрерывно выполняющиеся презентации.


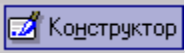
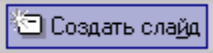
**Интерактивная презентация** - диалог между пользователем и компьютером. В этом случае презентацией управляет пользователь, т. е. он сам осуществляет поиск информации, определяет время ее восприятия, а также объем необходимого материала. В таком режиме работает ученик с обучающей программой, реализованной в форме мультимедийной презентации. При индивидуальной работе мультимедийный проектор не требуется. Все интерактивные презентации имеют общее свойство: они управляются событиями. Это означает, что когда происходит некоторое событие (нажатие кнопки










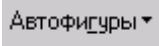




мышью или позиционирование указателя мыши на экранном объекте), в ответ выполняется соответствующее действие. Например, после щелчка мышью на фотографии картины начинается звуковой рассказ об истории ее создания. **Презентация со сценарием** - показ слайдов под управлением ведущего (докладчика). Такие презентации могут содержать «плывущие» по экрану титры, анимированный текст, диаграммы, графики и другие иллюстрации. Порядок смены слайдов, а также время демонстрации каждого слайда определяет докладчик. Он же произносит текст, комментирующий видеоряд презентации. **В непрерывно выполняющихся презентациях** не предусмотрен диалог с пользователем и нет ведущего. Такие самовыполняющиеся презентации обычно демонстрируют на различных выставках.

Создание презентации на заданную тему проходит через следующие этапы: 1) создание сценария; 2) разработка презентации с использованием программных средств.








Затем нужно выбрать **программу разработки презентации**. Каждая из существующих программ такого класса обладает своими собственными индивидуальными возможностями. Тем не менее между ними есть много общего. Каждая такая программа включает в себя встроенные средства создания анимации, добавления и редактирования звука, импортирования изображений, видео, а также создания рисунков. Программа PowerPoint, входящая в программный пакет MicrosoftOffice, предназначена для создания презентаций. С ее помощью пользователь может быстро оформить доклад в едином стиле, таким образом, значительно повысив степень восприятия предоставляемой информации аудиторией. Презентация или «слайд-фильм», подготовленная в PowerPoint, представляет собой последовательность слайдов, которые могут содержать план и основные положения выступления, все необходимые таблицы, диаграммы, схемы, рисунки, входящие в демонстрационный материал. При необходимости в презентацию можно вставить видеоэффекты и звук.

#### Основные приемы создания и оформления презентации

Поставленная задача	Требуемые действия
Создать новую презентацию без помощи мастера и применения шаблона	Запустите PowerPoint. В окне диалога PowerPoint в группе полей выбора <b>Создание презентации</b> выберите <b>Новая презентация</b> .
Выбрать разметку слайда	В окне диалога <b>Создать слайд</b> выберите мышью требуемый вариант разметки. После выбора <b>Новая презентация</b> окно диалога <b>Разметка слайда</b> появляется автоматически. Если Вы хотите сменить разметку имеющегося слайда, то выполните команду <b>Формат/Разметка слайда</b> или воспользуйтесь пиктограммой, размещенной в панели <b>Форматирование</b>  .
Применить шаблон дизайна	В меню <b>Формат</b> выберите команду <b>Оформление слайда</b> или воспользуйтесь пиктограммой, размещенной в панели <b>Форматирование</b>  .
Вставить новый слайд	Откройте тот слайд, после которого Вы хотите вставить новый, и выполните команду <b>Вставка/Создать слайд (Ctrl + M)</b> или воспользуйтесь пиктограммой, размещенной в панели <b>Форматирование</b>  .
Переместиться между слайдами	Воспользуйтесь бегунком или кнопками вертикальной полосы прокрутки или клавишами PageDown, PageUp. Перемещая бегунок можно по всплывающей подсказке определить, на каком слайде остановиться.

Активизировать панель <b>Рисование</b>	Выполните команду <b>Вид /Панели инструментов/Рисование</b>
Ввести текст в произвольное место слайда	Выберите на панели <b>Рисование</b> инструмент <b>Надпись</b>  и установите текстовый курсор в нужное место или меню <b>Вставка/Надпись</b> .
Отредактировать имеющийся текст	Щелкните по тексту, установите текстовый курсор в нужное место и внесите исправления или добавления.
Удалить текст вместе с рамкой	Щелкните по тексту, затем щелкните непосредственно по рамке и нажмите клавишу <b>Delete</b> .
Изменить шрифт или размер шрифта	Воспользуйтесь командой <b>Формат/Шрифт</b> или раскрывающимся списком шрифтов/размеров панели инструментов  Times New Roman 18
Изменить цвет шрифта	Выполните команду <b>Формат/Шрифт</b> или выберите кнопку <b>Цвет текста</b>  панели <b>Форматирование (Рисование)</b> .
Выбрать стиль оформления шрифта	Воспользуйтесь командой <b>Формат/Шрифт</b> или кнопками панели инструментов  : полужирный, курсив, подчеркнутый, тень.
Выровнять набранный текст относительно рамки	Воспользуйтесь командой <b>Формат/Выравнивание/По левому краю (Ctrl + L); По центру (Ctrl + E); По правому краю (Ctrl + R); По ширине</b> или кнопками панели инструментов  <b>Форматирование</b> .
Выбрать цвет и тип линии для рамки, подобрать заливку	Выделите рамку (или установите курсор в текст, введенный в рамку) и выполните команду <b>Формат/</b>  ... В появившемся диалоговом окне установите цвет заливки, тип линии и ее цвет. Также можно воспользоваться кнопками панели <b>Рисование</b> :  – заливка;  – цвет линии;  – тип линии.
Активизировать панель <b>Автофигуры</b>	Выберите команду <b>Вставка/Рисунок/Автофигуры</b> или воспользуйтесь кнопкой панели <b>Рисование</b> 
Нарисовать объект	Активизируйте панель <b>Рисование</b> , выберите соответствующий инструмент (линия, овал, прямоугольник и т.д.) и «растяните» фигуру на слайде, протаскивая курсор.
Изменить цвет объекта	Выделите объект и выполните команду <b>Формат/</b>  ... или воспользуйтесь кнопкой панели <b>Рисование</b> :  – цвет линии.
Настроить тень объекта	Выделите объект и воспользуйтесь кнопкой панели <b>Рисование</b> :  – <b>Стиль тени</b> .
Настроить объем объекта	Выделите объект и воспользуйтесь кнопкой панели <b>Рисование</b> :  – <b>Объем</b> .
Повернуть объект на какой-либо угол	Выделите объект и воспользуйтесь кнопкой панели <b>Рисование Действия/Повернуть/отразить/Свободное вращение</b> , а затем переместите мышью угол объекта в направлении вращения.
Сгруппировать объекты	Выделите все объекты, подлежащие группировке и выполните команду <b>Группировка/Группировать</b> контекстного меню выделенных объектов.
Художественная надпись	Воспользуйтесь кнопкой панели <b>Рисование</b> :



	 – <b>Добавить объект WordArt.</b>
Вставить звук	Выберите команду меню <b>Вставка/Фильмы и звук/Звук из коллекции картинок; Звук из файла.</b>
Настроить анимацию	В режиме слайдов щелкните объект, который хотите анимировать. В меню <b>Показ слайдов</b> выберите команду  <b>Настройка анимации...</b> или соответствующую команду контекстного меню выбранного объекта. Выберите нужные элементы панели <b>Настройка анимации.</b>
Установить масштаб рабочего слайда в среде PowerPoint	На панели <b>Стандартная</b> среды PowerPoint установить необходимый масштаб просмотра из раскрывающегося списка  45%
Способ представления документа (т.е. презентации .ppt) в окне приложения PowerPoint	Документ PowerPoint может отображаться в окне приложения тремя способами: в виде слайдов, в режиме структуры, в режиме сортировщика слайдов. Для изменения способа представления достаточно выбрать соответствующую команду в меню <b>Вид</b> или щелкнуть по одной из трех кнопок в левой части горизонтальной полосы прокрутки:  – показ слайдов (с текущего слайда);  – обычный режим;  – режим сортировщика слайдов.
Провести демонстрацию	Выполните команду <b>Вид/Показ слайдов (F5)</b> или воспользуйтесь кнопкой  .
Перейти к следующему слайду в процессе демонстрации	Воспользуйтесь <b>щелчком</b> мыши, клавишами <b>Enter, Пробел; PageDown, PageUp</b> или клавиши навигации курсора (□ □ □): переход вперед/назад по галерее слайдов; <b>Home</b> – переход к самому первому слайду; <b>End</b> – переход к самому последнему слайду.
Провести демонстрацию, не запуская PowerPoint	Найдите свой файл, выделите и вызовите контекстное меню нажатием правой кнопки мыши. В контекстном меню выберите команду <b>Показать.</b>

Сохраняется презентация в файле с расширением .ppt.

### **Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации**

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета определяются на основании результатов текущего контроля успеваемости студента в течение периода обучения.

## **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Отдельно по типам занятий:

- для проведения занятий лекционного типа - специальное помещение, укомплектованное специализированной мебелью и техническими средствами обучения, с набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации.

- для проведения занятий семинарского типа - специальное помещение, укомплектованное специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

- для проведения промежуточной аттестации - специальное помещение, укомплектованное специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

- для самостоятельной работы обучающихся – аудитория, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

## **10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ЛИЦАМИ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (тьютора), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

– присутствие тьютора, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

– письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,

– специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),

– индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,

– при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

– присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

– обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

– обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

– письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются тьютору;

– по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 1. Показатели и критерии оценки результатов освоения дисциплины

#### 2. Показатели и критерии оценки результатов освоения дисциплины

Результаты обучения	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Процедуры оценивания
Знать основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев	раскрытие основных экономических и правовых норм, определяющих деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев	перечислены основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев	устный опрос, тестирование
Знать понимать принципы, организацию и содержание деятельности кредитных организаций	изложение понимания принципов, организации и содержания деятельности кредитных организаций	верное и точное понимание принципов, организации и содержания деятельности кредитных организаций	устный опрос, тестирование, презентация
Знать современные тенденции в развитии банковского бизнеса	изложение современных тенденций в развитии банковского бизнеса	верное и точное изложение современных тенденций в развитии банковского бизнеса	устный опрос, реферат, дискуссия
Знать содержание банковских продуктов и услуг, в системе управления банком	раскрытие значения содержания банковских продуктов и услуг, в системе управления банком	полное и точное раскрытие содержания банковских продуктов и услуг, в системе управления банком	устный опрос, тестирование
Уметь использовать полученные знания при решении конкретных задач банковской практики	использования в практической деятельности полученные знания при решении конкретных задач банковской практики	правильное использование в практической деятельности полученные знания при решении конкретных задач банковской практики	устный опрос, решение задач
Уметь выполнять основные операции и сделки, вытекающие из статуса банка	использование в практической деятельности основных операций и сделок, вытекающих из статуса банка	правильное использование в практической деятельности основных операций и сделок, вытекающих из статуса банка	устный опрос, решение задач

Уметь формировать рекомендации по основным направлениям деятельности банка	применение методов формирования рекомендаций по основным направлениям деятельности банка	правильное применение методов формирования рекомендаций по основным направлениям деятельности банка	устный опрос, решение задач
Владеть навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций	демонстрация навыка творческого подхода в процессе осуществления банковских операций	уверенная демонстрация навыка творческого подхода в процессе осуществления банковских операций	устный опрос, решение задач
Владеть навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений	демонстрация навыка владения анализом и интерпретацией финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений	уверенная демонстрация навыка владения анализом и интерпретацией финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений	устный опрос, решение задач

## **2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания**

С целью определения уровня овладения компетенциями, закрепленными за дисциплиной, в заданные преподавателем сроки проводится текущий и промежуточный контроль знаний, умений и навыков каждого обучающегося.

Постоянный текущий контроль (после изучения каждой темы) позволяет обучающемуся систематизировать знания в разрезе отдельных тем дисциплины.

Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях. Исключение составляет устный опрос, который может проводиться в начале или конце лекции в течение 15-20 мин. с целью закрепления знаний терминологии по дисциплине. При оценке компетенций принимается во внимание формирование профессионального мировоззрения, определенного уровня культуры, этические навыки, навыки владения нормативными правовыми актами для решения практических задач, а также личные качества обучающегося.

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих стандартах:

1. Периодичность проведения оценки (1 раз в неделю).

2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и студентами группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекс мер по устранению недостатков.

3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.

4. Соблюдение последовательности проведения оценки.

Краткая характеристика процедуры реализации текущего и промежуточного контроля для оценки компетенций обучающихся представлена в таблице.

Процедура оценивания	Организация деятельности студента
Тестирование	<p>Проводится на заключительном практическом занятии. Осуществляется на бумажных носителях по вариантам. Количество вопросов в каждом варианте - 20 Отведенное время на подготовку – 60 мин.</p> <p>Уровень знаний обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p> <p>Критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p>
Участие в дискуссии /групповой дискуссии	<p>Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.</p> <p>Уровень умений обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p> <p>Критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p>
Выполнение практических заданий	<p>Различают задания:</p> <p>а) <b>репродуктивного уровня</b>, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;</p> <p>б) <b>реконструктивного уровня</b>, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;</p> <p><i>Методика решения кейс-задач:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определение формулировки проблемы, как неудовлетворенной общественной потребности;</li> <li>- пространственно-временная констатация проблемы, которая предполагает определение пространственных и временных границ проблемы;</li> <li>- выяснение типа, характера проблемы, ее основных системных характеристик (структуры, функций и т.д.);</li> <li>- выявление закономерностей развития проблемы, ее последствий;</li> <li>- диагностика принципиальной разрешимости проблемы;</li> <li>- определение ресурсов, которые необходимы для разрешения проблемы;</li> <li>- выработка организационно-управленческих технологий разрешения проблемы;</li> <li>- разрешение проблемы.</li> </ul> <p>в) <b>творческого уровня</b>, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.</p> <p>Уровень умений и навыков обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p>

	<p>Критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p> <p>Уровень умений и навыков обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p> <p>Критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p>
Защита реферата (эссе) на заданную тему	<p>Защита реферата (эссе) – это знание материала темы, отстаивание собственного взгляда на проблему, демонстрация умения свободно владеть материалом, грамотно формулировать мысли.</p> <p>Защита реферата проводится на практическом занятии и продолжается 10-15 минут.</p> <p>Студент делает сообщение, в котором освещаются основные проблемы, дается анализ использованных источников, обосновываются сделанные выводы. После этого он отвечает на вопросы преподавателя и аудитории. Все оппоненты могут обсуждать и дополнять реферат, давать ему оценку, оспаривать некоторые положения и выводы.</p> <p>Если защита реферата (эссе) признана неудачной, то, с учетом замечаний, он должен быть переработан. Студент устраняет недостатки и либо повторно защищает реферат (эссе) на практическом занятии, либо отчитывается перед преподавателем.</p> <p>Студенты, не представившие реферат (эссе) к защите или не защитившие его, не допускаются к сдаче итоговой отчетности по дисциплине.</p> <p>Уровень знаний и умений обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p> <p>Критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p>
Устный опрос	<p>Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.</p> <p>Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.</p> <p>Показатели для оценки устного ответа: 1) знание материала; 2) последовательность изложения; 3) владение речью и профессиональной терминологией; 4) применение конкретных примеров; 5) знание ранее изученного материала; 6) уровень теоретического анализа; 7) степень самостоятельности; 8) степень активности в процессе; 9) выполнение регламента.</p> <p>Уровень знаний обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p> <p>Критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p>
Зачет	<p>Зачеты служат формой проверки успешного выполнения студентами лабораторных и расчетно-графических работ, рефератов, усвоения учебного материала практических и</p>

	<p>семинарских занятий, а также формой проверки прохождения учебной и производственной практики и выполнения в процессе этих практик всех заданий в соответствии с утвержденной рабочей программой.</p> <p>Результаты зачета определяются на основании результатов текущего контроля успеваемости студента в течение периода обучения.</p> <p>Оценка «зачтено» выставляется, если студент успешно защитил реферат, усвоил учебный материал занятий лекционного и семинарского типа, успешно ответил на контрольные вопросы во время устного опроса.</p> <p>Оценка «не зачтено» выставляется, если студент получил неудовлетворительную оценку на защите реферата, не усвоил учебный материал занятий лекционного и семинарского типа, по результатам устного опроса получил неудовлетворительную оценку.</p>
--	--

### 3. Типовые контрольные задания

#### Типовые вопросы для устного опроса

Студент при подготовке к занятию готовится к 2-3 вопросам, выносимым на практическое занятие. При ответе он может пользоваться составленным им компендиумом (compendium) – краткое руководство, конспект. Компендиум по дисциплине представляет собой самостоятельно подобранный студентом из периодической литературы, диссертационных исследований, интернет-ресурсов материал, кратко законспектированный, иллюстрирующий научный/практический взгляд на исследуемую проблему.

Для составления компендиума и развернутого ответа на проблемный вопрос занятия необходимо:

- осуществить анализ периодической литературы и интернет-ресурсов;
- отобрать наиболее соответствующие проблеме материалы, характеризующие различные подходы и авторские позиции;
- проанализировать авторефераты диссертаций - законспектировать (сделать «выжимки») из источника, раскрывающие замысел автора, его позицию;
- интегрировать собранные материалы в единый содержательный блок.

1. Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура банковской системы РФ.
2. Современное банковское законодательство.
3. Центральный банк РФ (Банк России): организационное устройство, цели деятельности, функции и роль в кредитной системе.
4. Инструменты, используемые ЦБ РФ для денежно-кредитного регулирования экономики.
5. Общая характеристика II уровня банковской системы РФ.
6. Кредитная организация (КО): определение, виды.
7. Виды и содержание базовых банковских операций и иных сделок, которые в соответствии с законодательством вправе осуществлять КО.
8. Кластеризация банковского сектора по критерию собственности, по объемным показателям деятельности, по региональной принадлежности.
9. Небанковские кредитные организации: виды, совершаемые операции.
10. Банковские группы и холдинги, союзы и ассоциации.

11. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ.
12. Банки как особый тип финансового посредника в рыночной экономике, их основные отличия от недепозитных финансовых институтов, их значение в снижении рисков в инвестировании временно свободных денежных средств личного сектора экономики и хозяйствующих субъектов рынка.
13. Принципы деятельности и функции коммерческих банков.
14. Организационно-правовые формы деятельности банков, особенности их деятельности в форме открытого и закрытого акционерного общества, в форме общества с ограниченной ответственностью (паевые банки), в форме общества с дополнительной ответственностью.
15. Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов, внутренняя организационная структура управления банка, задачи отдельных структурных подразделений.
16. Порядок открытия, задачи, полномочия обособленных структурных подразделений банка, расположенных вне места нахождения головного банка: филиалов, представительств, дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов.
17. Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности.
18. Виды банковских лицензий.
19. Основания для отзыва банковской лицензии. Порядок отзыва лицензии и ликвидации коммерческого банка.
20. Способы ликвидации банка (добровольный и принудительный), формы реорганизации банка: слияние, присоединение, выделение, разделение.
21. Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами.
22. Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура.
23. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных операций.
24. Основные функции собственного капитала банка.
25. Оценка достаточности собственного капитала банка. Факторы, влияющие на величину собственных средств банка. Методы увеличения собственного капитала банка. Порядок формирования и увеличения уставного капитала банка.
26. Депозитные операции банков.
27. Понятие депозита (вклада).
28. Классификация вкладов: по категориям вкладчиков и формам изъятия вклада.
29. Особенности договора банка о вкладе с физическим лицом, как публичного договора.
30. Условия возврата банковских вкладов физическим и юридическим лицам.
31. Характеристика вкладов до востребования (расчетные и текущие счета, корреспондентские счета, счет с правом овердрафта).
32. Договор банковского счета.



33. Срочные депозиты и их разновидности: с твердым сроком возврата, с условным сроком возврата, с предварительным уведомлением.
34. Депозитный договор с клиентом, его содержание и порядок оформления.
35. Банковские сертификаты.
36. Экономическая сущность.
37. Классификация сертификатов: по категориям вкладчиков, по способам оформления, по срокам обращения, по условиям выплаты процентов.
38. Договор об уступке права требования по сертификату (цессия), его оформление.
39. Порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов.
40. Регистрация условий выпуска и обращения сертификатов в ГТУ ЦБ РФ.
41. Достоинства и недостатки как способа привлечения ресурсов.
42. Банковский вексель как источник ресурсов коммерческих банков: законодательно-нормативная база выпуска и обращения, многофункциональность природы, виды векселей, особенности процентных, дисконтных.
43. Заемные средства.
44. Кредиты ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции.
45. Виды кредитов рефинансирования под рыночные и нерыночные активы: ломбардный, овернайт, внутридневной, кредиты под залог прав требований по кредитным договорам, под векселя заемщиков банка, под поручительства других кредитных организаций.
46. Экономическое содержание и условия получения каждого вида кредита.
47. Договор ГУ ЦБ РФ с банком на предоставление кредита: содержание и порядок оформления.
48. Межбанковские кредиты.
49. Необходимость и способы привлечения.
50. Прямой договор межбанковского кредита: содержание и порядок оформления.
51. Порядок выдачи и погашения МКБ при участии посредника.
52. Облигации коммерческого банка как средство привлечения заемного капитала.
53. Виды облигаций коммерческих банков.
54. Порядок государственной регистрации выпусков облигаций и проспекта их эмиссии в ЦБ РФ.
55. Способы реализации облигаций. Их конвертация в акции.
56. Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации: принципы функционирования, роль Агентства по страхованию вкладов в ее функционировании, порядок формирования средств фонда страхования и выплат из него страховых возмещений вкладчикам.
57. Экономическая и юридическая основа банковского кредита.
58. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка.
59. Виды банковских кредитов и их классификация.
60. Принципы кредитования рыночного хозяйства: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность.
61. Формы обеспечения возвратности кредита.

62. Залог: понятие и сфера применения.
63. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их характеристика и права банка как залогодержателя.
64. Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю.
65. Договор о залоге: его содержание, порядок оформления, регистрация.
66. Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество.  
Прекращение права залога.
67. Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей.
68. Исполнение обязательств поручителями и гарантодателями.
69. Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита: работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом, характеристика документации для оформления кредита, работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика, порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов), открытие ссудного счета и выдача кредита, контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.
70. Кредитный портфель банка, его анализ и оценка.
71. Управление кредитным риском.
72. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям.
73. Основные способы выдачи и погашения банковских ссуд: разовая срочная ссуда, кредитование в форме открытия клиенту кредитной линии (возобновляемой и невозобновляемой), кредитование в форме овердрафта, синдицированный кредит и др.
74. Особенности оформления и предоставления отдельных видов банковских кредитов.
75. Вексельные кредиты и их разновидности: учетные и залоговые вексельные кредиты, банковские акцепты, векселедательские кредиты.
76. Факторинговые и форфейтинговые кредиты как кредиты, опосредствующие торгово-расчетные операции поставщиков и плательщиков: их сущность, общие черты и существенные различия.
77. Ипотечные кредиты и их разновидности для корпоративных клиентов и для частных лиц. Модели ипотечного кредитования в экономически развитых странах (одноуровневая и двухуровневая).
78. Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства в РФ.
79. Потребительский кредит как средство удовлетворения потребительских нужд населения, разновидности потребительских ссуд на текущие цели и на затраты капитального характера, особенности оформления кредитного договора с частными лицами.
80. Кредит-аренда (лизинг). Сущность. Виды лизинга: оперативный и финансовый.
81. Формы финансового лизинга.
82. Договор лизинга: содержание и порядок оформления.
83. Расчет сумм арендных платежей и эффективности лизинговых операций.
84. Целостное представление о национальной платежной системе как системно значимом элементе рыночной экономики, ключевых принципах ее

функционирования, участниках, роли ЦБ РФ в ее организации, рисках платежных систем, основных направлениях ее развития.

85. Правовая база и принципы организации платежей и расчетов в РФ.
86. Расчетный счет предприятий и организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций.
87. Договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств.
88. Расторжение договора банковского счета: особенности его расторжения по заявлению клиента и по требованию банка.
89. Картотеки к банковскому счету клиента, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований.
90. Межхозяйственные расчеты.
91. Действующие формы межхозяйственных расчетов и соответствующие им инструменты платежей: платежными поручениями, платежными требованиями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками.
92. Сущность каждой формы расчетов, документооборот.
93. Вексельная форма расчетов.
94. Действующее вексельное законодательство.
95. Простые и переводные векселя: сущность, особенности.
96. Индоссамент по векселю.
97. Банковские операции с векселями: авалирование, инкассирование и домициляция векселей.
98. Порядок совершения процедуры протеста векселя через нотариат.
99. Сроки исковой давности к лицам, обязанным за платеж по векселю.
100. Межбанковские расчеты (МБР).
101. Понятие и структура межбанковских платежей, корреспондентские отношения банков, виды корреспондентских счетов.
102. Централизованная система МБР через расчетную сеть Банка России.
103. Корреспондентский счет банка в РКЦ: назначение, порядок открытия, тарифная политика ЦБР.
104. Порядок проведения МБР с использованием бумажной технологии и в электронном формате.
105. Виды электронных платежных документов, особенности порядка проведения внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.
106. Федеральная система банковских электронных срочных платежей (БЭСП): назначение, виды участников, формы участия, порядок обмена электронными сообщениями.
107. Децентрализованные системы МБР: межбанковские расчеты на основе прямых корреспондентских отношений банков (через счета ЛОРО и НОСТРО), межбанковские расчеты между подразделениями одного банка, межбанковский клиринг.
108. Розничные (ритейловые) расчеты.
109. Понятие розничных платежей, их классификация.
110. Платежная карта как основной инструмент розничных платежей: виды банковских карт, участники карточных расчетов, особенности в технологии проведения

платежей в платежных системах с использованием магнитных карт и микропроцессорных карт.

111. Системы розничных платежей без открытия клиенту банковского счета.
112. Система сбора коммунальных платежей Сбербанка России.
113. Дистанционная работа банка с корпоративными и розничными клиентами: понятие и виды дистанционного банковского обслуживания, система «банк-клиент», интернет-банкинг, телефонный банкинг.
114. Порядок ведения кассовых операций в РФ на основании действующего законодательства.
115. Основные требования банка к клиентам по соблюдению правил совершения кассовых операций.
116. Лимит остатка кассы: сущность, порядок расчета.
117. Расходование наличных денег из собственных кассовых поступлений предприятия.
118. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.
119. Операционная касса банка, ее лимит.
120. Прогнозирование наличного денежного оборота банка: форма, структура, порядок составления прогноза.
121. Кассовая заявка предприятия и ее роль в составлении прогноза кассовых оборотов банка.
122. Порядок приема наличных денег от юридических лиц приходными кассами банка в операционное время, наличных денег и сумок с денежной наличностью в послеоперационное время, а также прием денег от инкассаторских служб.
123. Порядок выдачи банком денежной наличности расходными кассами банка юридическим лицам.
124. Особенности приема и выдачи наличных денег физическим лицам.
125. Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины и условий работы с денежной наличностью.
126. Меры финансовой ответственности, применяемые к предприятиям-нарушителям.
127. Законодательно-нормативная база, регламентирующая участие банков в операциях с ценными бумагами.
128. Общая характеристика деятельности банка в качестве непрофессионального и профессионального участника рынка ценных бумаг.
129. Инвестиционные операции банка с ценными бумагами: сущность, группировка.
130. Прямые инвестиции банка в ценные бумаги.
131. Портфельные инвестиции, типы банковских портфелей ценных бумаг (портфель роста, портфель дохода, портфель рискованного капитала, сбалансированный портфель, специализированный портфель и др.
132. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами.
133. Посреднические (агентские) функции банка на основе договора комиссии и договора поручения.
134. Деятельность банка в качестве андеррайтера.

135. Тростовые (доверительные) операции.
136. Сущность и правовые основы тростовых операций в России.
137. Нормативная база ЦБ РФ по доверительному управлению.
138. Объекты и учредители доверительного управления.
139. Способы управления имуществом: в индивидуальном порядке и через общий фонд банковского управления (ОФБУ).
140. Основные условия для организации в банке ОФБУ.
141. Понятие ликвидности банка. Ликвидность и платежеспособность банка, сравнительная характеристика.
142. Виды ликвидности.
143. Значение ликвидности для деятельности банка.
144. Методы управления ликвидностью банка: управление активами, управление пассивами, реструктуризация активов и пассивов банка в целях сбалансированного управления ликвидностью.
145. Нормативы деятельности коммерческого банка, регулирующие его ликвидность: экономическое содержание, порядок расчета.

#### Критерии и шкала оценки

<p>Обучающийся показывает при ответе глубокие знания и понимание, как основного, так и дополнительного материала по излагаемому вопросу, квалифицированно иллюстрирует ответ базой с указанием конкретных нормативных правовых документов. При ответе достаточно обоснованно сочетает теоретический и практический материал, приводит аргументированные доказательства в развитии той или иной научной концепции (доктрины), безупречно и квалифицированно отвечает на дополнительные и уточняющие вопросы.</p>	отлично
<p>Обучающийся твердо знает программный материал, грамотно излагает ответ на поставленный вопрос, не допускает неточностей при ответе, аргументировано обосновывает его с указанием конкретных нормативных актов. Увязывает свой ответ с практикой на основе конкретных аргументированных примеров. Уверенно и достаточно полно отвечает на дополнительные и уточняющие вопросы.</p>	хорошо
<p>Обучающийся имеет знание основного программного материала по поставленному вопросу, знает и понимает основные базовые положения, но не усвоил его детали, в отдельных случаях обучающемуся требуются наводящие вопросы для дачи правильного ответа или правильного решения по вопросу, имеет затруднение в четких формулировках по основным экономическим дефинициям и категориям по вопросам.</p>	удовлетворительно
<p>Обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос, не понимает смысл поставленного вопроса, не дает точного ответа со ссылкой на нормативные акты, не приводит аргументированных примеров практики, допускает грубые ошибки в ответах на дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя.</p>	неудовлетворительно

### Типовые тестовые задания

1. Коммерческий банк X при проведении сделок купли-продажи корпоративных векселей с банком Y:

- А) сталкивается с кредитным риском
- Б) процентным риском
- В) риском ликвидности
- Г) риском непоставки актива
- Д) стратегическим риском

2. Коммерческий банк при вложениях в ценные бумаги корпоративных эмитентов сталкивается с процентным риском:

А) в случаях, если по указанным ценным бумагам установлены фиксированные процентные ставки и срок их погашения больше года

Б) в случаях, если по указанным ценным бумагам установлены плавающие процентные ставки, и срок их погашения больше года

В) в случаях, если по указанным ценным бумагам установлены фиксированные процентные ставки независимо от их срока погашения

Г) в случаях, если по указанным ценным бумагам установлены плавающие процентные ставки независимо от их срока погашения

Д) в случаях, если по указанным ценным бумагам установлены фиксированные процентные ставки и срок их погашения меньше года

Е) в случаях, если по указанным ценным бумагам установлены плавающие процентные ставки, и срок их погашения меньше года

3. Риск несбалансированной ликвидности связан с возникновением ситуаций, при которых:

А) коммерческий банк испытывает недостаток средств, как собственных, так и привлекаемых со стороны для обеспечения возврата депозитов, проведения платежей

Б) коммерческий банк испытывает недостаток средств, как собственных, так и привлекаемых со стороны для обеспечения возврата депозитов, проведения платежей, выдачи новых кредитов, и выполнения других обязательств

В) коммерческий банк испытывает недостаток средств для выдачи наличных из кассы

Г) коммерческий банк испытывает проблемы с покупкой валюты на валютном рынке по заявкам своих клиентов

4. Кредитование в иностранной валюте при условии, что среди источников привлеченных ресурсов банка значительный объем занимают рублевые обязательства приводит:

А) к возникновению рисков несбалансированной ликвидности в случае затруднений в конвертации валюты в рубли

Б) кредитных рисков в случае значительной девальвации рубля

В) валютным рискам в случае резкого укрепления рубля

Г) все ответы ошибочны

5. Приобретение российским банком векселей банковских эмитентов связано с возникновением:

А) кредитного риска на банки-эмитенты векселей

Б) валютного риска в случае приобретения валютных векселей и возникновения в связи с указанной сделкой открытой валютной позиции

В) риска непогашения векселя

Д) риска возникновения ликвидности в отдельных случаях

Г) расчетных рисков при проведении расчетов с контрагентами по сделке покупки векселей

6. Приобретение российским банком векселей небанковских эмитентов в свой портфель с погашением через 1 год связано с возникновением:

А) риска несбалансированной ликвидности в случае значительного снижения остатков на клиентских счетах

Б) кредитного риска при продаже векселей на внебиржевом рынке в течение ближайших месяцев

В) процентного риска при продаже банком векселей и росте ставок на финансовом рынке в течение ближайших месяцев

Г) рыночного риска в случае уменьшения банками и инвестиционными компаниями лимитов на вложения в указанные векселя в период после их покупки указанным банком

Д) валютного риска в случае использования для покупки векселей валютных ресурсов

7. Отношение величины активов банка в виде остатков на коррсчетах в ЦБР и иностранных коммерческих банках и в виде вложений в государственные ценные бумаги к совокупным активам:

А) может использоваться как точный показатель уровня ликвидности

Б) может использоваться как один из показателей уровня ликвидности

В) не может в принципе использоваться для оценки уровня банковской ликвидности

Г) может использоваться как точный показатель уровня мгновенной ликвидности, определяемой по инструкциям ЦБР

8. Российские коммерческие банки при выполнении функций андеррайтера по вексельным программам промышленных и торговых компаний принимают на себя:

А) кредитные риски

Б) процентные риски при росте процентных ставок на финансовом рынке в периоде размещения векселей

В) процентные риски при падении процентных ставок на финансовом рынке в периоде размещения векселей

Г) риски непоставки средств при продаже их конечным инвесторам

Д) рыночные риски, связанные с невозможностью продажи всего объема выпуска по запланированной цене

Е) риски падения цен на векселя при их размещении на финансовом рынке

9. Российский коммерческий банк при предоставлении своего авая по вексям промышленных и торговых компаний принимает на себя:

А) обязательство об открытии компании-эмитенту кредитной линии на погашение выпущенных векселей в размере 50% от объема эмиссии

Б) обязательство о досрочном учете выпущенных векселей в любых количествах

В) обязательство по покупке-продаже векселей компании на внебиржевом рынке в период после их выпуска и до момента погашения компанией-эмитентом

Г) обязательство их погашения в случае неплатежеспособности компании

Д) обязательство выкупа определенного объема эмиссии векселей при их первичном размещении на финансовом рынке

10. Российский коммерческий банк, принимая на себя функции маркет-мейкера по векселям промышленных и торговых компаний, несет:

- А) кредитные риски в некоторых случаях
- Б) рыночные риски
- В) риски несбалансированной ликвидности
- Г) риски непоставки средств или непоставки векселей при заключении сделок купли-продажи
- Д) процентные риски при повышении процентных ставок на финансовом рынке
- Е) процентные риски при падении процентных ставок на финансовом рынке

11. Российский коммерческий банк, выступая организатором вексельных займов промышленных и торговых компаний, принимает на себя:

- А) обязательство по подготовке проспекта эмиссии вексельного займа и проведении переговоров с потенциальными инвесторами и торговыми площадками, на которых предполагается проведение сделок купли-продажи векселей
- Б) обязательство по выкупу в свой портфель определенного объема вексельного займа при его первичном размещении
- В) обязательство предоставления компании – эмитенту кредитной линии при погашении вексельного займа
- Г) обязательство о гарантировании погашения вексельного займа компанией-эмитентом
- Д) функции проверки подлинности бланков векселей при их купле-продаже
- Е) функции платежного агента при погашении векселей их держателям

12. При кредитовании российскими банками крупных компаний наиболее надежной формой обеспечения кредита выступают:

- А) кредитная гарантия российского банка
- Б) кредитная гарантия зарубежного банка
- В) залог внеоборотных активов
- Г) залог пакета акций компании

13. При кредитовании российскими банками малого бизнеса наиболее надежной формой обеспечения выступают:

- А) залог внеоборотных активов
- Б) залог оборотных активов
- В) кредитная гарантия крупного банка
- Г) личное поручительство генерального директора компании
- Д) личное поручительство владельца компании

14. Российские коммерческие банки устанавливают лимиты кредитования промышленных и торговых компаний на пополнение оборотного капитала исходя из:

- А) среднемесячной выручки компании
- Б) размеров валюты баланса компании
- В) кредитной истории компании
- Г) стоимости предлагаемого залога.

15. Промышленные и торговые компании в России могут предоставлять:

- А) денежные кредиты другим компаниям и физ. лицам
- Б) денежные займы другим компаниям и физ. лицам
- В) потребительские кредиты физ. лицам
- Г) товарные кредиты компаниям и физ. лицам



Д) коммерческий кредит компаниям

16. Зарубежные инвестиционные банки:

- А) предоставляют ипотечные кредиты физическим лицам
- Б) потребительские кредиты физ. лицам
- В) кредитуют средние и мелкие компании на увеличение размеров оборотного капитала
- Г) занимаются проведением арбитражных операций на валютном рынке
- Д) кредитуют крупные компании
- Е) выдают кредиты на сделки, связанные с приобретением компаний и реструктуризацией корпоративных займов
- Ж) рефинансируют ипотечные кредиты, предоставленные другими банками
- И) организуют сделки по секьюритизации активов

17. Корпоративные облигации, выпускаемые российскими промышленными и торговыми компаниями в последние годы:

- А) обеспечиваются залогом имущества указанных компаний
- Б) обеспечиваются обязательствами их выкупа в любой момент по заявленной цене банками-андеррайтерами
- В) обеспечиваются взносами, которые компании-эмитенты делают в специальный выкупной фонд, из которого производятся выплаты инвесторам
- Г) обеспечиваются первоочередным правом требований держателей указанных облигаций в случае банкротства компании-эмитента
- Д) не имеют никакого обеспечения в виде залогов имущества или гарантий банков

18. Российские коммерческие банки предпочитают предоставлять корпоративным заемщикам преимущественно кредиты на срок до года, что связано:

- А) с действием нормативных инструкций ЦБР, ограничивающих долгосрочное кредитование
- Б) со сложностями в определении процентных ставок по долгосрочным кредитам
- В) со сложностями в прогнозировании финансового состояния заемщика на длительный период
- Г) с риском непредсказуемого обесценения залогов по долгосрочным кредитам
- Д) с риском некупаемости проекта, под который предоставляется кредит

19. Можно ли включать в состав высоколиквидных активов российского коммерческого банка корпоративные облигации в рублях и инвалютах российских компаний:

- А) можно при условии, что торговля этими бумагами проводится исключительно на биржах
- Б) можно, при условии, что по указанным бумагам срок их погашения не превышает двух-трех лет
- В) можно, при условии, что по указанным бумагам наблюдаются большие обороты торгов, как на биржевом так и на внебиржевом рынках
- Г) можно, при условии, что по указанным бумагам некоторые коммерческие банки обязуются по соглашению с эмитентами выполнять функции маркет-мейкеров
- Д) можно, при условии, что эмитентами указанных бумаг выступают компании, имеющие высокие кредитные рейтинги
- Е) можно, но для этого необходима дополнительная информация, помимо той, которая содержится в вышеприведенных вариантах ответов.

20. Российский коммерческий банк при кредитовании заемщиков сталкивается с нормативными ограничениями ЦБР:

- А) при выдаче ипотечных кредитов
- Б) при выдаче потребительских кредитов по договорам с розничными торговыми сетями
- В) при автокредитовании
- Г) при кредитовании компаний в инвалютах
- Д) при определении максимального объема кредита, предоставляемого одной компании
- Е) при определении максимального объема кредита, предоставляемого компании, входящей в холдинг
- Ж) при предоставлении кредитов аффилированных друг с другом компаний

21. Российские инвестиционные компании приобретают коммерческие банки в целях:

- А) лучшего управления своей ликвидностью
- Б) привлечения ресурсов с рынка МБК
- В) проведения валютных операций
- Г) снижения расчетных рисков по операциям со своими клиентами
- Д) правильного ответа нет

22. Банкротство крупнейших американских инвестиционных банков в 2008-2009гг. вызвано:

- А) недооценкой рисков по собственным операциям
- Б) неадекватной оценкой рисков по забалансовым операциям
- В) убытками при проведении сделок по ипотечным облигациям
- Г) убытками по кредитованию физических лиц

23. Процентный своп представляет собой:

- А) сделку по обмену двумя валютами с разными датами валютирования
- Б) сделку по обмену платежами по фиксированной ставке на платежи по плавающей ставке
- В) соглашение о фиксировании процентной ставки на определенный период
- Г) соглашение по выплате фиксированной ставки в обмен на плавающую ставку по кредиту данной величины

25. Рост гарантийных операций коммерческих банков в последние десятилетия связан::

- А) с уменьшением риска данных операций
- Б) переориентацией фирм на привлечение ресурсов в форме прямого финансирования
- В) отсутствия регулирования размера предоставляемых гарантий со стороны Центральных банков
- Г) более короткими сроками предоставляемых гарантий по сравнению с обычными кредитами

26. Кредитный опцион заключается компанией, которой необходимы заемные ресурсы, в целях:

- А) хеджирования риска роста процентных ставок в период, непосредственно следующим за моментом заключения опциона

Б) хеджирования риска падения процентных ставок в период, непосредственно следующим за моментом заключения опциона

В) хеджирования риска падения процентных ставок в определенный период времени в будущем

Г) хеджирования риска роста процентных ставок в определенный период времени в будущем

27. Плавающие ставки по кредитам сравнительно редко используются российскими банками вследствие:

А) ограниченными возможностями привлечения ресурсов по плавающим процентным ставкам

Б) высоких рисков кредитования на российском рынке

В) нежеланием компаний привлекать кредиты по плавающим ставкам

Г) отсутствия ориентиров для установления плавающих ставок в виде базовых ставок на различные сроки

28. Российские коммерческие банки устанавливают лимиты по конверсионным и межбанковским операциям исходя из:

А) валюты баланса банков-контрагентов

Б) оценки финансового состояния и валюты баланса банков-контрагентов

В) качества и размеров кредитного портфеля

Д) правильного ответа нет

Г) все ответы правильные

29. Российские коммерческие банки при совершении сделок с еврооблигациями России устанавливают лимиты:

А) по кредитным рискам при совершении с ними сделок

Б) по сделкам купли продажи с ними с текущими датами расчетов

В) при совершении форвардных сделок с ними

Г) при совершении сделок репо

30. Российские коммерческие банки при совершении сделок с облигациями российских эмитентов устанавливают лимиты:

А) по кредитным рискам при совершении с ними сделок

Б) по сделкам купли продажи с ними с текущими датами расчетов

В) при совершении форвардных сделок с ними

Г) при совершении сделок репо

31. Российские коммерческие банки при установлении лимитов кредитования корпоративных заемщиков ставят своей целью:

А) рассчитать максимально допустимую величину кредита, которую можно предоставить конкретной компании-заемщику

Б) оптимизировать структуру кредитного портфеля

В) минимизировать кредитные риски

Г) получение максимальной доходности по кредитам

32. Российские коммерческие банки устанавливают лимиты кредитования корпоративных заемщиков:

А) по кредитам на пополнение оборотного капитала компаний

Б) по кредитам на пополнение основного капитала компаний

В) по овердрафтным линиям

Г) на предоставление банковских гарантий, выставляемых за компании  
Д) по аккредитивам с отсрочкой платежа или по аккредитивам без блокирования денег на счете

33. Российские коммерческие банки устанавливают лимиты кредитования корпоративных заемщиков по овердрафтным линиям в размере:

- А) 10% от среднемесячного оборота
- Б) 50% от среднемесячного оборота
- В) в зависимости от оценки финансовых показателей компании-заемщика
- Г) в зависимости от отраслевой принадлежности компании-заемщика

34. Российские коммерческие банки используют методику СБЕРБАНКА РОССИИ оценки кредитоспособности и аналогичные ей методики рейтинговой оценки в целях:

- А) оценки финансового состояния компании-заемщика
- Б) расчета максимально возможной суммы кредита, которую можно предоставить отдельной компании
- В) распределения кредитных ресурсов между потенциальными заемщиками
- Г) правильного ответа нет
- Д) все ответы правильные

35. Российские коммерческие банки используют методику СБЕРБАНКА РОССИИ оценки кредитоспособности и аналогичные ей методики рейтинговой оценки в целях:

- А) оценки кредитных рисков при предоставлении кредитов на пополнение оборотного капитала компаний
- Б) оценки кредитных рисков при предоставлении кредитов на инвестиционные проекты
- В) оценки кредитных рисков при предоставлении кредитов строительным компаниям на строительство отдельных объектов
- Г) оценки кредитных рисков при предоставлении кредитов торговым организациям на пополнение оборотного капитала
- Д) оценки кредитных рисков при предоставлении кредитов предприятиям сферы услуг на пополнение оборотного капитала
- Е) все ответы правильные
- Ж) правильного ответа нет

36. Российские коммерческие банки при предоставлении кредитов на пополнение оборотного капитала производственным компаниям при оценке кредитных рисков:

- А) исходят из величины показателя абсолютной ликвидности данной компании
- Б) исходят из величины отклонения показателя абсолютной ликвидности данной компании от среднеотраслевых показателей
- В) исходят из величины отклонения показателя текущей ликвидности компании от среднеотраслевых показателей
- Г) исходят из величины показателей оборачиваемости активов компании
- Д) исходят из величины отклонений показателей оборачиваемости активов компании от среднеотраслевых показателей
- Е) правильного ответа нет
- Ж) все ответы правильные

37. Российские коммерческие банки при предоставлении кредитов на пополнение оборотного капитала торговым компаниям при оценке кредитных рисков:

А) исходят из величины показателя промежуточного коэффициента покрытия данной компании

Б) исходят из величины отклонения показателя промежуточного коэффициента покрытия от среднеотраслевых показателей

В) исходят из величины отклонения показателя текущей ликвидности компании от среднеотраслевых показателей

Г) исходят из величины коэффициента соотношения собственных и заемных средств компании

Д) исходят из величины отклонения коэффициента собственных и заемных средств компании от среднеотраслевых показателей

Е) правильного ответа нет

Ж) все ответы правильные

38. Секьютеризация банковских активов производится в целях:

А) управления ликвидностью банков

Б) рационализации структуры кредитного портфеля

В) максимизации уровня доходности по данному объему кредитов

Г) для удовлетворения потребностей клиентов в новых кредитах

Д) правильного ответа нет

39. При перепродаже банковских кредитов главный риск несет:

А) банк-покупатель кредита

Б) банк-продавец кредита

В) банк-посредник, который организовывал данную сделку

Г) правильного ответа нет

40. Объектом секьютеризации банковских активов выступают, как правило:

А) портфель ипотечных кредитов

Б) портфель автокредитов

В) портфель кредитов по пластиковым картам

Г) портфель кредитов, предоставленных малому бизнесу

Д) портфель кредитов, предоставленных крупным компаниям

Е) портфель потребкредитов

Ж) все ответы правильные

### Критерии и шкала оценки

80 – 100% - отлично;

60-80% - хорошо;

40-60% - удовлетворительно;

Менее 40% - неудовлетворительно.

### Типовые задания для практических занятий (задачи, ситуационные задачи)

#### 1. Задание.

Чистый среднемесячный доход заемщика 20 тыс. р. Срок кредита 25 лет. Процентная ставка – 15 % годовых. Понижающий коэффициент  $k=0,5$ . Используется аннуитетный метод гашения кредита. Определите максимальную сумму кредита, платеж по кредиту и разбейте первый и последний платеж по кредиту на гашение основного долга и процентов.

#### 2. Задание.

1. Проведите анализ пассивных операций коммерческих банков РФ (на примере конкретного банка).

2. Акционерный коммерческий банк «Восток» (ОАО) принял решение об увеличении суммы уставного капитала на 500 000 тыс. руб. Номинальная стоимость акций 250 руб. Цена реализации одной акции 500 руб. Оплата акций будет производиться денежными средствами 8 акционеров в валюте РФ в размере 75% суммы увеличения уставного капитала. Оплата остальной части – за счет капитализации собственных средств банка. Акции размещаются путем закрытой подписки.

Требуется:

а) Назвать орган банка, принимающий решение об увеличении уставного капитала и порядке размещения акций.

б) Охарактеризовать порядок увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска акций.

в) Перечислить источники собственных средств, которые могут быть направлены на формирование уставного капитала банка.

г) Назвать виды акций, которые банк может выпускать при увеличении уставного капитала.

д) Определить порядок оплаты акций и отражения его на балансе банка.

е) Назвать срок в течение которого должна быть проведена дополнительная эмиссия акций.

ж) Назвать порядок формирования эмиссионного дохода и его использования.

### 3. Задание.

1. Определите рентабельность деятельности коммерческого банка, уставный фонд которого 250,0 млн. руб. Доходы за год – 325,54 млн. руб., расходы – 235,5 млн. руб.

2. Анализируются следующие данные по группе кредитных операций банка за очередной квартал (тыс. руб.): средний размер предоставленных кредитов по договорам – 291 500; процентный доход, относящийся к данному кварталу – 32 480; комиссионные по кредитам, относящиеся к данному кварталу – 7 800; средний остаток неиспользованных средств по предоставленным кредитам – 32 450. Рассчитать среднюю доходность кредитных операций.

### 4. Задание

Заемщик подает в банк заявку на кредит в сумме 200 тыс. руб. на год, заявляя, что кредит будет обеспечен всей стоимостью его недвижимого имущества, которое составляет 240 тыс. руб. Банк не знает истинной стоимости этого имущества и просит дать ему подтверждение в виде страхового полиса. Заемщик страхует имущество в страховой компании (вид страхования – страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов) на сумму 200,0 тыс. руб., платит страховую премию 10% и передает страховой полис в распоряжение банка. Банк выдает кредит в сумме 200,0 тыс. руб. на один год с взиманием 15% годовых. Требуется рассчитать доходы (расходы) всех участников.

### Критерии и шкала оценки решения задачи

Оценка	Критерии оценивания решения задачи
отлично	оформление решения задачи с выделением описательной значимые действия и события), мотивировочной (конкретные статьи нормативно-правовых актов) и резолютивной (принятое решение) частей, полные аргументированные ответы на все поставленные в задаче вопросы
хорошо	незначительные погрешности в оформлении решения задачи, неполные (не полностью аргументированные) ответы на поставленные в задаче вопросы
удовлетворительно	существенные погрешности в оформлении решения задачи, ответы не на все из поставленных в задаче вопросов

неудовлетворительно	оформление решения без выделения описательной, мотивировочной и резолютивной частей, неумение аргументировано объяснить предложенное решение отсутствие решения задачи (отсутствие ответов на все из поставленных в задаче вопросов)
---------------------	---

### Типовые темы для выполнения презентации

1. Центральный банк РФ (Банк России): организационное устройство, цели деятельности, функции и роль в кредитной системе
2. Небанковские кредитные организации: виды, совершаемые операции.
3. Организационно-правовые формы деятельности банков, особенности их деятельности в форме открытого и закрытого акционерного общества, в форме общества с ограниченной ответственностью (паевые банки), в форме общества с дополнительной ответственностью.
4. Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов, внутренняя организационная структура управления банка, задачи отдельных структурных подразделений.
5. Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности.
6. Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура.
7. Виды банковских кредитов и их классификация
8. Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита: работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом, характеристика документации для оформления кредита, работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика, порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов), открытие ссудного счета и выдача кредита, контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.
9. Понятие ликвидности банка. Ликвидность и платежеспособность банка, сравнительная характеристика.
10. Методы управления ликвидностью банка: управление активами, управление пассивами, реструктуризация активов и пассивов банка в целях сбалансированного управления ликвидностью.

### Критерии оценивания презентации

**отлично** – презентация включает не менее 7 кадров основной части. В презентации полностью и глубоко раскрыто наполнение (содержание) представляемой темы, четко определена структура ресурса, отсутствуют фактические (содержательные), орфографические и стилистические ошибки. Представлен перечень источников, оформленный согласно общепринятым требованиям. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем в кадрах соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении.

**хорошо** – презентация включает не менее 7 кадров основной части. В презентации полностью и глубоко раскрыто наполнение (содержание) представляемой темы, четко определена структура ресурса, отсутствуют фактические (содержательные) ошибки, однако присутствуют незначительные орфографические и стилистические ошибки (не более трех). Представлен перечень источников, оформленный согласно общепринятым требованиям. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем в кадрах соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении.

**удовлетворительно** – презентация включает не менее 7 кадров основной части. В презентации полностью раскрыто наполнение (содержание) представляемой темы; четко определена структура ресурса; имеются незначительные фактические (содержательные)

ошибки и орфографические и стилистические ошибки (не более трех). Представлен перечень источников, оформленный согласно общепринятым требованиям. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем в кадрах не в полной мере соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении.

**неудовлетворительно** – презентация включает менее 7 кадров основной части. В презентации не полностью раскрыто наполнение (содержание) представляемой темы; четко определена структура ресурса; имеются незначительные фактические (содержательные) ошибки и орфографические и стилистические ошибки (не более трех). Представлен перечень источников, однако оформление не соответствует общепринятым требованиям. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем в кадрах не соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении.

### Типовые темы для написания реферата

Перечень тем приведен в п.5. 4 РП.

Критерии и шкала оценки реферата.

Новизна текста:

- а) актуальность темы исследования;
- б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных);
- в) умение работать с исследованиями, литературой, систематизировать и структурировать материал;
- г) авторская позиция, самостоятельность оценок и суждений;
- д) стилевое единство текста.

Степень раскрытия сущности вопроса:

- а) соответствие плана теме реферата;
- б) соответствие содержания теме и плану реферата;
- в) полнота и глубина знаний по теме;
- г) обоснованность способов и методов работы с материалом;
- е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

*Обоснованность выбора источников:*

- а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

*Соблюдение требований к оформлению:*

- а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы;
- б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией;
- в) соблюдение требований к объёму реферата.

Оценка	Характеристики ответа и реферата студента
<b>5 (отлично)</b>	ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта



	полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
<b>4 (хорошо)</b>	основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
<b>3 (удовлетворительно)</b>	имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

### **Типовые контрольные вопросы**

1. Понятие валютных операций. Операции с курсовыми разницами.
2. Обмен иностранной валюты и валютная позиция.
3. Международные операции по купле - продаже валюты.
4. Сущность и функции центральных банков.
5. Активные и пассивные операции ЦБ РФ, его роль и влияние на экономику государства в целом.
6. Сущность коммерческого банка.
7. Организационные основы построения коммерческого банка.
8. Структура аппарата управления коммерческим банком.
9. Характеристика современного банковского законодательства.
10. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческого банка.
11. Обеспечение безопасности банков.
12. Основы организации безналичных расчетов.
13. Организация межбанковских расчетов.
14. Действующие формы безналичных расчетов.
15. Расчёты платёжными поручениями, требованиями- поручениями; чековая форма расчётов, расчёты аккредитивами.
16. .Вексельная форма расчётов.
17. Кассовые операции коммерческих банков
18. Ресурсы коммерческого банка, их структура и характеристика.
19. Собственные средства коммерческих банков.
20. Формирование УК банка. Оценка достаточности собственного капитала банка.
21. Привлеченные средства. .Депозитные и сберегательные операции.
- Межбанковские кредиты. Эмиссия облигаций банками.
22. Состав и структура активов.
23. Качество активов банка.
24. Доходы и расходы коммерческого банка.
25. Процентная маржа.
26. Формирование и оценка уровня прибыли коммерческого банка.

27. Понятие и факторы, определяющие ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.
28. Российская практика оценки ликвидности коммерческого банка.
29. Роль и функции ЦБ РФ в регулировании деятельности банков.
30. Субъекты кредитных отношений.
31. Классификация банковских кредитов.
32. Принципы банковского кредитования.
33. Кредитоспособность заемщика и методы ее определения.
34. Кредитный договор банка с заемщиком.
35. Порядок кредитования юридических и физических лиц.
36. Кредит по овердрафту и контокорренту.
37. Кредиты под гарантию, на выплату заработной платы, под залог ценных бумаг, на приватизацию. Кредитование крестьянских хозяйств, ипотечное кредитование. Кредиты на потребительские нужды населения.
38. Межбанковские кредиты.
39. Формы обеспечения возвратности кредита.
40. Классификация видов лизинга.
41. Основные элементы лизинговой операции.
42. Содержание лизингового договора.
43. Банковская система РФ.
44. Сущность и функции коммерческих банков в рыночной экономике.
45. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков.
46. Взаимоотношение банков с ЦБ РФ.
47. Характеристика бухгалтерского баланса коммерческих банков.

#### Критерии и шкала оценки зачета по дисциплине.

Оценка	Характеристики ответа студента
<b>Зачтено</b>	Зачет считается сданным студентом, который: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Глубоко, осмысленно усвоил в полном объеме программный материал и излагает его на высоком научно-теоретическом уровне.</li> <li>2. Изучил обязательную и дополнительную литературу, освоил научные положения при характеристике дисциплины, в частности: закономерностей их возникновения и развития, теории экономики, - и умело использует этот материал при ответах.</li> <li>3. Владеет методологией данной дисциплины, устанавливает внутрипредметные и межпредметные связи.</li> <li>4. Умеет творчески подтвердить теоретические положения соответствующими примерами из экономических ситуаций, умело применяет теоретические знания к решениям практических задач.</li> <li>5. Излагает материал последовательно, владеет терминологией изучаемой дисциплины.</li> </ol>
<b>Незачтено</b>	- студент не освоил материал; - студент не посещал практические и лекционные занятия.