

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНЖЕНЕРНЫХ  
ТЕХНОЛОГИЙ»**

**УТВЕРЖДАЮ**

И.о. проректора по учебной работе

Василенко В.Н.  
(подпись) (Ф.И.О.)

«30» мая 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

(наименование дисциплины)

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) подготовки

Экономика и финансовые технологии промышленного бизнеса

(наименование направленности (профиля) подготовки)

Квалификация выпускника

**бакалавр**

(Бакалавр/Специалист/Магистр/Исследователь. Преподаватель-исследователь)

Воронеж

## 1. Цели и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины (модуля) является формирование компетенций обучающегося в области профессиональной деятельности и сфере профессиональной деятельности:

08 Финансы и экономика (в сферах: исследований, анализа и прогнозирования социально-экономических процессов и явлений на микроуровне и макроуровне в экспертно-аналитических службах (центрах экономического анализа, правительственном секторе, общественных организациях); производства продукции и услуг, включая анализ спроса на продукцию и услуги, и оценку их текущего и перспективного предложения, продвижение продукции и услуг на рынок, планирование и обслуживание финансовых потоков, связанных с производственной деятельностью; кредитования; страхования, включая пенсионное и социальное; операций на финансовых рынках, включая управление финансовыми рисками; внутреннего и внешнего финансового контроля и аудита, финансового консультирования; консалтинга).

Дисциплина направлена на решение задач профессиональной деятельности следующих типов:  
финансовый.

Программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (Приказ Министерства науки и высшего образования РФ от 12 августа 2020 г. N 954 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика")

## 2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ПКв-1	способен осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг с целью обеспечения эффективности функционирования коммерческой организации	ИД-1 <sub>ПКв-1</sub> – проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых услуг
			ИД-2 <sub>ПКв-1</sub> – осуществляет подбор поставщиков финансовых услуг в интересах организации

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
ИД-1 <sub>ПКв-1</sub> – проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых услуг	<b>Знает:</b> базовые банковские продукты и услуги; технологии сбора первичной финансовой информации в сфере банковской деятельности; нормативную базу в области финансовой деятельности, связанной с банковской деятельностью;
	<b>Умеет:</b> получать, интерпретировать и документировать результаты исследований в области банковской деятельности;
	<b>Владеет:</b> навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам коммерческого банка; навыками организации сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, мар-

	кетинговых исследований в области банковской деятельности;
ИД-2 <sub>ПКв-1</sub> – осуществляет подбор поставщиков финансовых услуг в интересах организации	<b>Знает:</b> экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг в сфере банковской деятельности; порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг в сфере банковской деятельности.
	<b>Умеет:</b> сравнивать параметры финансовых продуктов в сфере банковской деятельности; организовывать и проводить презентации банковских продуктов и услуг.
	<b>Владеет:</b> навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента банка.

### 3. Место дисциплины (модуля) в структуре ООП ВО

Дисциплина относится к *части, формируемой участниками образовательных отношений* Блока 1 ООП. Дисциплина является обязательной к изучению.

Изучение дисциплины основано на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении обучающимися дисциплин, практик: *Финансовые рынки, Страхование, Инвестиционные решения, Основы профессиональной коммуникации, Производственная практика, научно-исследовательская работа.*

Дисциплина является предшествующей для изучения *последующих дисциплин, практик: Производственная практика, преддипломная практика, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы.*

### 4. Объем дисциплины и виды учебных занятий

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы.

Виды учебной работы	Всего академических часов	Распределение трудоемкости по семестрам, ак.ч
		8 семестр
Общая трудоемкость дисциплины	144	144
<b>Контактная работа</b> в т.ч. аудиторные занятия:	61,6	61,6
Лекции	30	30
в том числе в форме практической подготовки	-	-
Практические занятия (ПЗ)	30	30
в том числе в форме практической подготовки	30	30
Консультации текущие	1,5	1,5
Виды аттестации (зачет)	0,1	0,1
<b>Самостоятельная работа:</b>	82,4	82,4
Подготовка к выполнению тестовых заданий (проработка материала по конспекту лекций и учебникам)	38,4	38,4
Поиск и подготовка информации к решению задач	24	24
Выполнение расчетов к РПР	20	20

**5 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**5.1 Содержание разделов дисциплины**

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Трудоемкость раздела, ак. ч
1	Сущность банковской деятельности. Банковская система России	Структура банковской системы и роль банков в экономике. Поставщики финансовых услуг в интересах организации. Подбор финансовых продуктов и услуг с целью обеспечения эффективности функционирования коммерческой организации. Основные функции банка и основные банковские операции. Характеристика структуры банковских систем различных стран. Основные законодательные акты, основные элементы кредитной системы, классификация кредитных организаций. Развитие банковской системы в условиях кризиса, российская банковская система и банковская система развитых стран.	18
2	Банк России - проводник денежно-кредитной политики	Статус ЦБ РФ. Основные задачи его деятельности. Организационная структура банка России. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России. Мировая практика регулирования банковской деятельности, институты, регулирующие банковскую деятельность. Формы и методы банковского контроля и надзора. Регулирование банковской деятельности в России. Прямой надзор, защитное регулирование, методы надзора.	18
3	Основы организации деятельности коммерческих банков	Основные требования и порядок учреждения банка, основные пункты устава банка. Мониторинг конъюнктуры рынка финансовых услуг. Типы организационной структуры банка и основные его подразделения. Ресурсная база коммерческих банков. Роль ресурсов в деятельности банка. Источники формирования и структура капитала банка, его функции. Депозитные ресурсы банка. Заемные недепозитные ресурсы банка. Способы начисления процентов по вкладам. Межбанковский кредит. Вклад до востребования. Ломбардный кредит. Ликвидность коммерческого банка, роль и значение экономических нормативов. Структура доходов и расходов коммерческого банка. Проблема формирования прибыли банка. Ликвидность баланса, платежеспособность, надежность банка.	42
4	Расчетные и кассовые операции банков	Структура платежного оборота. Принципы организации безналичных расчетов (платежное поручение, аккредитив, чек, вексель и т.д.), способы межбанковских расчетов (расчетная сеть ЦБРФ, корреспондентские отношения, клиринговые палаты). Касса. Резервный фонд. Оборотная касса. Кассовая заявка. Кассовая дисциплина.	18
5	Кредитные операции банков	Сущность кредита и его функции. Виды и формы кредита. Принципы организации кредита. Сущность ссудного процента. Основные условия кредитной сделки. Основные виды обеспечения кредита. Способы начисления процентов. Основные этапы выдачи кредита. Пакет документов, необходимый для получения кредита. Способы оценки кредитоспособности заемщика. Структура кредитного договора.	22
6	Операции банка с ценными бумагами	Различные модели рынка ценных бумаг (американская, германская ит.д.). Цели деятельности банков на рынке ценных бумаг. Виды ценных бумаг, выпускаемые банком. Инвестиционные операции банка в ценные бумаги. Виды профессиональной деятельности банка на РЦБ. Проведение банком брокерских операций с ценными бумагами. Текущее состояние рынка ценных бумаг. Тростовые и депозитные операции банка. Валютное регулирование в России. Основные валютные операции коммерческого банка. Валютные риски и методы их регулирования.	24,4

	Консультации текущие		1,5
	Зачет		0,1

## 5.2 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекции, ак. час	ПЗ (или С), ак. час	СРО, ак. час
1	Сущность банковской деятельности. Банковская система России	4	4	10
2	Банк России - проводник денежно-кредитной политики	4	4	10
3	Основы организации деятельности коммерческих банков	6	6	30
4	Расчетные и кассовые операции банков	4	4	10
5	Кредитные операции банков	6	6	10
6	Операции банка с ценными бумагами	6	6	12,4
	Консультации текущие		1,5	
	Зачет		0,1	

### 5.2.1 Лекции

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика лекционных занятий	Трудоемкость, ак. час
1	Сущность банковской деятельности. Банковская система России	Тема 1. Роль и место банков в экономике. Поставщики финансовых услуг в интересах организации. Подбор финансовых продуктов и услуг с целью обеспечения эффективности функционирования коммерческой организации.	2
		Тема 2. Современная банковская система России	2
2	Банк России - проводник денежно-кредитной политики	Тема 3. Цели, функции и организационная структура Центрального Банка	2
		Тема 4. Банковское регулирование и надзор	2
3	Основы организации деятельности коммерческих банков	Тема 5. Организационные основы создания и функционирования коммерческих банков. Мониторинг конъюнктуры рынка финансовых услуг	2
		Тема 6. Ресурсы коммерческого банка и его капитал	2
		Тема 7. Основные показатели деятельности банков	2
4	Расчетные и кассовые операции банков	Тема 8. Платежная система и виды расчетов.	2
		Тема 9. Кассовые операции банков	2
5	Кредитные операции банков	Тема 10. Формы кредита и методы кредитования	2
		Тема 11. Условия кредитной сделки	2
		Тема 12. Процедура формирования пакета документов заемщика	2
6	Операции банка с ценными бумагами	Тема 13. Банк на рынке ценных бумаг	2
		Тема 14. Виды операций банка с ценными бумагами	2
		Тема 15. Валютные операции банка	2

### 5.2.2 Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, ак. час
1	Сущность банковской деятельности. Банковская система России	Тема 1. Роль и место банков в экономике. Поставщики финансовых услуг в интересах организации. Подбор финансовых продуктов и услуг с целью обеспечения эффективности функционирования коммерческой организации.	2
		Тема 2. Современная банковская система России	2
2	Банк России - проводник денежно-кредитной политики	Тема 3. Цели, функции и организационная структура Центрального Банка	2
		Тема 4. Банковское регулирование и надзор	2
3	Основы организации деятельности	Тема 5. Организационные основы создания и функционирования коммерческих банков. Мониторинг	2

	коммерческих банков	конъюнктуры рынка финансовых услуг	
		Тема 6. Ресурсы коммерческого банка и его капитал	2
		Тема 7. Основные показатели деятельности банков	2
4	Расчетные и кассовые операции банков	Тема 8. Платежная система и виды расчетов.	2
		Тема 9. Кассовые операции банков	2
5	Кредитные операции банков	Тема 10. Формы кредита и методы кредитования	2
		Тема 11. Условия кредитной сделки	2
		Тема 12. Процедура формирования пакета документов заемщика	2
6	Операции банка с ценными бумагами	Тема 13. Банк на рынке ценных бумаг	2
		Тема 14. Виды операций банка с ценными бумагами	2
		Тема 15. Валютные операции банка	2

5.2.3 Лабораторный практикум не предусмотрен.

#### 5.2.4 Самостоятельная работа обучающихся (СРО)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Вид СРО	Трудоемкость, ак. час
1	Сущность банковской деятельности. Банковская система России	Поиск и подготовка информации к решению задач	4
		Подготовка к выполнению тестовых заданий (проработка материала по конспекту лекций и учебникам)	6
2	Банк России - проводник денежно-кредитной политики	Подготовка к выполнению тестовых заданий (проработка материала по конспекту лекций и учебникам)	6
		Поиск и подготовка информации к решению задач	4
3	Основы организации деятельности коммерческих банков	Расчетно-практическая работа	20
		Подготовка к выполнению тестовых заданий (проработка материала по конспекту лекций и учебникам)	6
		Поиск и подготовка информации к решению задач	4
4	Расчетные и кассовые операции банков	Поиск и подготовка информации к решению задач	4
5	Кредитные операции банков	Подготовка к выполнению тестовых заданий (проработка материала по конспекту лекций и учебникам)	6
		Поиск и подготовка информации к решению задач	4
6	Операции банка с ценными бумагами	Подготовка к выполнению тестовых заданий (проработка материала по конспекту лекций и учебникам)	8,4
		Поиск и подготовка информации к решению задач	4

### 6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Для освоения дисциплины обучающийся может использовать:

#### 6.1 Основная литература

1. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов (гриф УМО ВО) / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. <https://urait.ru/bcode/536271>

2. Банковское дело : учебник для вузов (гриф УМО ВО) / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. <https://urait.ru/bcode/544949>

#### 6.2 Дополнительная литература

1. Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов (гриф УМО ВО) под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. <https://urait.ru/bcode/544957>

2. Федотова, М. Ю. Банковское дело : учебное пособие / М. Ю. Федотова. — Пенза : ПГАУ, 2021. — 225 с. <https://e.lanbook.com/book/261506>

### 6.3 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

Григорьева В.В. Банковское дело : методические указания для самостоятельной работы студентов для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, очной, очно-заочной и заочной формы обучения. - Воронеж, 2021. <http://education.vsu.ru>

### 6.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
«Российское образование» - федеральный портал	<a href="https://www.edu.ru/">https://www.edu.ru/</a>
Научная электронная библиотека	<a href="https://elibrary.ru/defaultx.asp?">https://elibrary.ru/defaultx.asp?</a>
Национальная исследовательская компьютерная сеть России	<a href="https://niks.su/">https://niks.su/</a>
Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»	<a href="http://window.edu.ru/">http://window.edu.ru/</a>
Электронная библиотека ВГУИТ	<a href="http://biblos.vsu.ru/megapro/web">http://biblos.vsu.ru/megapro/web</a>
Сайт Министерства науки и высшего образования РФ	<a href="https://minobrnauki.gov.ru/">https://minobrnauki.gov.ru/</a>
Портал открытого on-line образования	<a href="https://npoed.ru/">https://npoed.ru/</a>
Электронная информационно-образовательная среда ФГБОУ ВО «ВГУИТ»	<a href="https://education.vsu.ru/">https://education.vsu.ru/</a>

### 6.5 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При изучении дисциплины используется программное обеспечение и информационные справочные системы:

информационная среда для дистанционного обучения СЭО «ЗКЛ».

При освоении дисциплины используется лицензионное и открытое программное обеспечение – ОС Windows, ОС ALT Linux.

## 7 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения лекционных и практических занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения (мультимедийными проекторами, настенными экранами, интерактивными досками, ноутбуками, досками, рабочими местами по количеству обучающихся, рабочим местом преподавателя) – ауд. 9, 450, 239, 244, 245, 341а или иные в соответствии с расписанием.

Допускается использование других аудиторий в соответствии с расписанием учебных занятий и оснащенных соответствующим материально-техническим обеспечением, в соответствии с требованиями, предъявляемыми образовательным стандартом.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к базам данных и электронной информационно-образовательной среде ФГБОУ ВО «ВГУИТ» – ауд. 251, ресурсный центр ВГУИТ.

## **8 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Оценочные материалы (ОМ) для дисциплины (модуля) включают в себя:

- перечень компетенций с указанием индикаторов достижения компетенций, этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
- описание шкал оценивания;
- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.

ОМ представляются отдельным комплектом и входят в состав рабочей программы дисциплины (модуля) в виде приложения.

Оценочные материалы формируются в соответствии с П ВГУИТ «Положение об оценочных материалах».

**ПРИЛОЖЕНИЕ**  
**к рабочей программе**

**1. Организационно-методические данные дисциплины для очно-заочной или заочной форм обучения**

**1.1 Объемы различных форм учебной работы и виды контроля в соответствии с учебным планом (очно-заочная форма обучения)**

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 зачетных единицы

Виды учебной работы	Всего академических часов	Распределение трудоемкости по семестрам, ак.ч
		8 семестр
Общая трудоемкость дисциплины	144	144
<b>Контактная работа</b> в т.ч. аудиторные занятия:	24,7	24,7
Лекции	12	12
в том числе в форме практической подготовки	-	-
Практические занятия (ПЗ)	12	12
в том числе в форме практической подготовки	12	12
Консультации текущие	0,6	0,6
Виды аттестации (зачет)	0,1	0,1
<b>Самостоятельная работа:</b>	119,3	119,3
Подготовка к выполнению тестовых заданий (проработка материала по конспекту лекций и учебникам)	87,3	87,3
Поиск и подготовка информации к решению задач	12	12
Выполнение расчетов к РПР	20	20

## 1.2 Объемы различных форм учебной работы и виды контроля в соответствии с учебным планом (заочная форма обучения)

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 зачетных единицы

Виды учебной работы	Всего академических часов	Распределение трудоемкости по семестрам, ак. ч
		9 семестр
Общая трудоемкость дисциплины	144	144
<b>Контактная работа</b> в т.ч. аудиторные занятия:	15,8	15,8
Лекции	6	6
в том числе в форме практической подготовки	-	-
Практические занятия (ПЗ)	8	8
в том числе в форме практической подготовки	8	8
Консультации текущие	0,9	0,9
Индивидуальные консультации по контрольной работе	0,8	0,8
Виды аттестации	0,1	0,1
Часов на аттестацию	4	4
<b>Самостоятельная работа:</b>	124,3	124,3
Поиск и подготовка информации к решению задач	96,3	96,3
Подготовка к выполнению тестовых заданий (проработка материала по конспекту лекций и учебникам)	50	50
Контрольная работа (выполнение расчетов и оформление)	20	20
<b>Подготовка к зачету</b>	3,9	3,9

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

по дисциплине

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

## 1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ПКв-1	способен осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг с целью обеспечения эффективности функционирования коммерческой организации	<b>ИД-1</b> <sub>ПКв-1</sub> – проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых услуг
			<b>ИД-2</b> <sub>ПКв-1</sub> – осуществляет подбор поставщиков финансовых услуг в интересах организации

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
<b>ИД-1</b> <sub>ПКв-1</sub> – проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых услуг	<b>Знает:</b> базовые банковские продукты и услуги технологии сбора первичной финансовой информации в сфере банковской деятельности нормативную базу в области финансовой деятельности, связанной с банковской деятельностью
	<b>Умеет:</b> получать, интерпретировать и документировать результаты исследований в области банковской деятельности
	<b>Владеет:</b> навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам коммерческого банка навыками организации сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований в области банковской деятельности
<b>ИД-2</b> <sub>ПКв-1</sub> – осуществляет подбор поставщиков финансовых услуг в интересах организации	<b>Знает:</b> экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг в сфере банковской деятельности порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг в сфере банковской деятельности
	<b>Умеет:</b> сравнивать параметры финансовых продуктов в сфере банковской деятельности организовывать и проводить презентации банковских продуктов и услуг
	<b>Владеет:</b> навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента банка

## 2 Паспорт оценочных материалов по дисциплине

№ п/п	Разделы дисциплины	Индекс контролируемой компетенции (или ее части)	Оценочные средства		Технология / процедура оценивания (способ контроля)
			наименование	№№ заданий	
1	Сущность банковской деятельности. Банковская система России	ПКв-1	Собеседование (вопросы для зачета)	47-50	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Задания для практических занятий		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Тестовые задания	6,14,16,17,18,21,24	Бланочное (компьютерное) тестирование (процентная шкала)
2	Банк России -	ПКв-1	Собеседование	51-56	Проверка преподавателем

	проводник денежно-кредитной политики		(вопросы для зачета)		(оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Задания для практических занятий		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Тестовые задания	11,19,22, 27,30, 40,41	Бланочное (компьютерное) тестирование (процентная шкала)
3	Основы организации деятельности коммерческих банков	ПКв-1	Собеседование (вопросы для зачета)	57-59	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Задания для практических занятий		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Расчетно-практическая работа		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Тестовые задания	3,8,9,13, 15,23,26, 34,42-46	Бланочное (компьютерное) тестирование (процентная шкала)
4	Расчетные и кассовые операции банков	ПКв-1	Собеседование (вопросы для зачета)	60-64	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Задания для практических занятий		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Тестовые задания	1,4,7,12, 20, 33,35,36, 37-39	Бланочное (компьютерное) тестирование (процентная шкала)
5	Кредитные операции банков	ПКв-1	Собеседование (вопросы для зачета)	65-69	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Задания для практических занятий		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Тестовые задания	2,25,29, 32	Бланочное (компьютерное) тестирование (процентная шкала)
6	Операции банка с ценными бумагами	ПКв-1	Собеседование (вопросы для зачета)	70-72	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Задания для практических занятий		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Тестовые задания	5,10,28, 31	Бланочное (компьютерное) тестирование (процентная шкала)

### 3. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Аттестация обучающегося по дисциплине проводится в форме тестирования и предусматривает возможность последующего собеседования (зачета).

#### 3.1 Банк тестовых заданий

**ПКв-1-** способен осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг с целью обеспечения эффективности функционирования коммерческой организации

№ задания	Тестовое задание
	Выбрать один ответ

1.	Денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами на хранение в банк на определенных условиях, факторинг; лизинг; <b>депозит;</b> залог.
2.	Документ, закрепляющий кредитную сделку, договор поручительства; <b>кредитный договор;</b> договор залога; кредитное обязательство.
3.	К активным операциям коммерческого банка относятся: привлечение вкладов населения; выпуск облигаций; <b>кредитование предприятий;</b> дополнительная эмиссия акций.
4.	К депозитным ресурсам банка относят: открытие депозита в другом коммерческом банке; <b>срочный вклад физического лица;</b> межбанковский кредит; средства, полученные от выпуска и продажи векселей.
5.	Банк, совершающий сделки с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, является: <b>брокером;</b> дилером; консультантом; андеррайтером.
6.	Выделить определяющие характеристики стратегии проникновения на рынок: <b>предложения новой, ранее непредлагаемой услуги;</b> предложение рынка традиционных услуг (кассовых, расчетных, кредитных); предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются новыми, но уже существуют на банковском рынке; предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются традиционными
7.	Лицо, помещающее деньги в банк под проценты гарант; <b>депонент;</b> заемщик; кредитор.
8.	Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции <b>лицензия;</b> доверенность; контракт; договор.
9.	Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ... <b>ежегодно;</b> ежеквартально; только инициативно; ежемесячно.
10.	К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся ... <b>золотые слитки;</b> наличные денежные знаки (монеты, казначейские билеты, банковские ноты) иностранных государств; безналичные средства на банковских счетах и во вкладах, выраженные в денежных единицах зарубежных стран, а также международных расчетных или денежных единицах; внешние ценные бумаги.
11.	Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права. нет, не являются; <b>являются, если они не противоречат действующему законодательству;</b> да, являются; этот вопрос не регулируется.

12.	<p>Главная функция банковского чека</p> <p>сохранная;  <b>платежная;</b>  кредитная;  денежная.</p>
13.	<p>В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...</p> <p><b>не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;</b>  не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;  не определяет вознаграждение гаранту от принципала;  этот вопрос не регулируется.</p>
14.	<p>К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...</p> <p>деньги;  ценные бумаги;  <b>ювелирные изделия;</b>  золото в слитках.</p>
15.	<p>Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации</p> <p>несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов;  несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям;  <b>не полная оплата уставного капитала;</b>  слишком большое количество кредитных организаций в регионе.</p>
	Выбрать несколько ответов
16.	<p>К собственным ресурсам банков относятся: Выберите несколько ответов</p> <p>межбанковские кредиты;  <b>уставный капитал;</b>  <b>прибыль (убыток) за отчетный период;</b>  срочные вклады населения.</p>
17.	<p>Какие из приведенных характеристик отражают сущность банковской деятельности: Выберите несколько ответов</p> <p><b>посредничество в кредите;</b>  <b>аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент;</b>  <b>создание кредитных средств обращения;</b>  страхование кредитных сделок.</p>
18.	<p>Принципом кредитования является: Выберите несколько ответов</p> <p>объективность;  <b>обеспеченность;</b>  <b>возвратность;</b>  <b>платность.</b></p>
19.	<p>К кредитам Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг из ломбардного списка относятся. Выберите несколько ответов</p> <p><b>внутридневные кредиты;</b>  <b>кредиты «овернайт»;</b>  кредиты, обеспеченные нерыночными активами;  <b>ломбардные кредиты.</b></p>
20.	<p>Коммерческие банки могут эмитировать _____ сертификаты.</p> <p><b>депозитные;</b>  <b>сберегательные;</b>  облигационные;  вексельные.</p>
21.	<p>Выделить характерные черты стратегии развития банком рынка:</p> <p><b>создание нового рынка банковских услуг;</b>  <b>создание нового сегмента банковского рынка;</b>  предложение рынка старого товара на новом рынке;  предложение старого товара на старом рынке.</p>
22.	<p>Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий</p> <p>постановления;  <b>инструкции;</b>  <b>положения;</b>  указы.</p>

23.	В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ... <b>дочернее общество;</b> <b>общество с ограниченной ответственностью;</b> <b>акционерное общество;</b> общество с дополнительной ответственностью.		
24.	Банковская тайна – это тайна о ... видах операций банка; <b>счетах его клиентов и движении средств по ним;</b> <b>счетах его корреспондентов;</b> видах кредитов.		
25.	Разновидностями банковского международного кредита являются <b>овердрафт;</b> кросс-кредит; <b>контокоррент;</b> интервенция.		
Вопрос на сопоставление			
26.	Выберите правильное сопоставление		
1	Наблюдение	А	Признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить денежные требования кредиторов или осуществить обязательные платежи
2	Несостоятельность	Б	Отзыв лицензии при ликвидации банка
3	Конкурсное производство	В	Процедура банкротства, не применяемая к кредитным организациям
4	Аннулирование	Г	Процедура в деле о банкротстве кредитной организации
<b>Ответ: 1-В; 2-А; 3-Г; 4-Б</b>			
27.	Выберите правильное сопоставление		
1	Норма обязательного резервирования	А	Часть чистой прибыли акционерного общества, подлежащая распределению среди акционеров, приходящаяся на одну обыкновенную или привилегированную акцию
2	Ставка рефинансирования	Б	Доля от привлеченных банком средств, хранимая на счете в Банке России
3	«Бобры»	В	Процентная ставка по кредитам, предоставляемым ЦБ коммерческим банкам
4	Дивиденды	Г	Долговые инструменты Банка России
<b>Ответ: 1-Б; 2-В; 3-Г; 4-А</b>			
28.	Выберите правильное сопоставление групп и видов операционных доходов		
1	Процентные доходы	А	Доходы от операций с ценными бумагами
2	Комиссионные доходы	Б	Доходы по операциям прошлых отчетных периодов
3	Доходы от операций на финансовых рынках	В	Доходы от конверсионных операций
4	Прочие доходы	Г	Доходы от размещения собственных и привлеченных ресурсов
<b>Ответ: 1-Г; 2-В; 3-А; 4-Б</b>			
Расположение в правильном порядке			
29.	Процесс банковского кредитования можно разделить на несколько этапов, на каждом из которых банк осуществляет определенную деятельность, связанную с выдачей конкретной ссуды. Расположите этапы в правильном порядке 1) рассмотрение кредитной заявки; 2) оценка кредитоспособности клиента; 3) подготовка и заключение кредитного договора; 4) предоставление ссуды; 5) кредитный мониторинг; 6) возврат кредита, прекращение действия кредитного договора.		
30.	Что влияет на ценовую политику банка (проранжируйте по важности):		

	а) конкуренты банка; б) клиенты; в) посредники; г) изменение курса валюты. <b>Ответ:</b> 1) б, 2) а 3) г 4) в			
	Вставить пропущенное слово или число			
31.	_____ драгоценных металлов – деятельность, осуществляемая специализированными организациями, включенными в утвержденный Правительством РФ перечень, по очистке извлеченных драгоценных металлов от примесей и сопутствующих химических элементов с доведением содержания драгоценного металла. Ответ введите словом в именительном падеже <b>Ответ: Аффинаж</b>			
32.	Ломбардный кредит выдается на срок до _____ дней. Ответ введите числом <b>Ответ: 30</b>			
33.	_____ — это вклады юридических и физических лиц. Ответ введите словом во множественном числе <b>Ответ: Депозиты</b>			
34.	_____ фонд предназначен для покрытия убытков, возникающих в ходе текущей деятельности банка. Ответ введите словом <b>Ответ: Резервный</b>			
35.	Платёжные поручения действительны в течение _____ календарных дней со дня, следующего за днем его составления. Ответ введите числом <b>Ответ: 10</b>			
36.	_____ - это деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карточек называется: Ответ введите словом в именительном падеже <b>Ответ: Эквайринг.</b>			
	Задачи на 1-2 действия			
37.	Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 5 лет сумма наращенного капитала составила 2600 рублей. Ответ введите целым числом. <b>Решение</b> 1) Процентный платеж или доход кредитора: $I = S - P = 2600 - 1000 = 1600$ руб. 2) Процентная ставка: $i = 100 * I / (P * n) = 100 * 1600 / (1000 * 5) = 32\%$ <b>Ответ: 32.</b>			
38.	На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 10% годовых, чтобы сумма дохода составила 200 рублей? Ответ введите целым числом. <b>Решение:</b> $200 = (5000 * 10 * d) / 100 * 365;$ $50000 * d = 9125000$ $d = 146$ дней <b>Ответ: 146</b>			
39.	Капитал величиной 50000 рублей вложен в банк на 3 месяца под 6% годовых. Найти сумму наращенного капитала. Ответ введите целым числом. <b>Решение:</b> $S = (50000 * 3 * 0,06 / 12) + 50000 = 50750$ <b>Ответ: 50750</b>			
40.	Банковский мультипликатор равен 20, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система - 80 млн. руб. Определить норму обязательных резервов. Ответ введите целым числом. <b>Решение:</b> $H_o = 1 / 20 = 0,05$ <b>Ответ: 0,05</b>			
41.	Банковский мультипликатор равен 20, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система - 80 млн. руб. Определить сумму первоначального депозита. Ответ введите целым числом. <b>Решение:</b> $D = 80 / 20 = 4$ <b>Ответ: 4</b>			
	<b>Кейс задание</b>			
	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Наименование статей бухгалтерского баланса</td> <td style="width: 20%;">Данные на отчетную дату</td> <td style="width: 20%;">Данные на соответствующую отчетную</td> </tr> </table>	Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную
Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную		

		дату прошлого года
1. Денежные средства	22820	18580
2. Средства акционеров (участников)	309799	129800
3. Средства в кредитных организациях	389380	266155
4. Безотзывные обязательства кредитной организации	150142	117793
5. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	12960	12461
6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29298	11773
7. Переоценка основных средств	24	24
8. Средства кредитных организаций	579056	321800
9. Выпущенные долговые обязательства	41368	32446
10. Вклады населения	45649	27917
11. Чистая ссудная задолженность	875540	825420
12. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40296	19606
13. Средства клиентов (некредитных организаций)	98973	43995
14. Прочие активы	11105	3419
15. Прибыль (убыток) за отчетный период	1726	1003
16. Обязательные резервы	2141	894

#### Решение

Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Принадлежность статьи баланса
1. Денежные средства	22820	18580	актив
2. Средства акционеров (участников)	309799	129800	бесплатный пассив
3. Средства в кредитных организациях	389380	266155	актив
4. Безотзывные обязательства кредитной организации	150142	117793	внебалансовые обязательства
5. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	12960	12461	бесплатный пассив
6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29298	11773	актив
7. Переоценка основных средств	24	24	бесплатный пассив
8. Средства кредитных организаций	579056	321800	платный пассив
9. Выпущенные долговые обязательства	41368	32446	платный пассив
10. Вклады населения	45649	27917	платный пассив
11. Чистая ссудная задолженность	875540	825420	актив
12. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40296	19606	актив

	13. Средства клиентов (некредитных организаций)	98973	43995	платный пассив																		
	14. Прочие активы	11105	3419	актив																		
	15. Прибыль (убыток) за отчетный период	1726	1003	бесплатный пассив																		
	16. Обязательные резервы	2141	894	актив																		
42.	<p>Определить величину собственных средств на отчетную и на соответствующую отчетную дату прошлого года. В ответе введите два числа, разделенные пробелом.</p> <p><b>Решение</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Источник средств</th> <th>Данные на отчетную дату</th> <th>Данные на соответствующую отчетную дату шлого года</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2. Средства акционеров (участников)</td> <td>309799</td> <td>129800</td> </tr> <tr> <td>5. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)</td> <td>12960</td> <td>12461</td> </tr> <tr> <td>7. Переоценка основных средств</td> <td>24</td> <td>24</td> </tr> <tr> <td>15. Прибыль (убыток) за отчетный период</td> <td>1726</td> <td>1003</td> </tr> <tr> <td><b>Итого собственные средства</b></td> <td><b>324509</b></td> <td><b>143288</b></td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Ответ: 324509 143288</b></p>				Источник средств	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату шлого года	2. Средства акционеров (участников)	309799	129800	5. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	12960	12461	7. Переоценка основных средств	24	24	15. Прибыль (убыток) за отчетный период	1726	1003	<b>Итого собственные средства</b>	<b>324509</b>	<b>143288</b>
Источник средств	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату шлого года																				
2. Средства акционеров (участников)	309799	129800																				
5. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	12960	12461																				
7. Переоценка основных средств	24	24																				
15. Прибыль (убыток) за отчетный период	1726	1003																				
<b>Итого собственные средства</b>	<b>324509</b>	<b>143288</b>																				
43.	<p>Определить величину заемных средств на отчетную и на соответствующую отчетную дату прошлого года. В ответе введите два числа, разделенные пробелом.</p> <p><b>Решение</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Источник средств</th> <th>Данные на отчетную дату</th> <th>Данные на соответствующую отчетную дату шлого года</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>8. Средства кредитных организаций</td> <td>579056</td> <td>321800</td> </tr> <tr> <td>9. Выпущенные долговые обязательства</td> <td>41368</td> <td>32446</td> </tr> <tr> <td><b>Итого заемные средства</b></td> <td><b>620424</b></td> <td><b>354246</b></td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Ответ: 620424 354246</b></p>				Источник средств	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату шлого года	8. Средства кредитных организаций	579056	321800	9. Выпущенные долговые обязательства	41368	32446	<b>Итого заемные средства</b>	<b>620424</b>	<b>354246</b>						
Источник средств	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату шлого года																				
8. Средства кредитных организаций	579056	321800																				
9. Выпущенные долговые обязательства	41368	32446																				
<b>Итого заемные средства</b>	<b>620424</b>	<b>354246</b>																				
44.	<p>Определить величину депозитных привлеченных средств на отчетную и на соответствующую отчетную дату прошлого года. В ответе введите два числа, разделенные пробелом.</p> <p><b>Решение</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Источник средств</th> <th>Данные на отчетную дату</th> <th>Данные на соответствующую отчетную дату шлого года</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10. Вклады населения</td> <td>45649</td> <td>27917</td> </tr> <tr> <td>13. Средства клиентов (некредитных организаций)</td> <td>98973</td> <td>43995</td> </tr> <tr> <td><b>Итого привлеченные средства</b></td> <td><b>144622</b></td> <td><b>71912</b></td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Ответ: 144622 71912</b></p>				Источник средств	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату шлого года	10. Вклады населения	45649	27917	13. Средства клиентов (некредитных организаций)	98973	43995	<b>Итого привлеченные средства</b>	<b>144622</b>	<b>71912</b>						
Источник средств	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату шлого года																				
10. Вклады населения	45649	27917																				
13. Средства клиентов (некредитных организаций)	98973	43995																				
<b>Итого привлеченные средства</b>	<b>144622</b>	<b>71912</b>																				
45.	<p>Определить бесплатные пассивы на отчетную и на соответствующую отчетную дату прошлого года. В ответе введите два числа, разделенные пробелом.</p> <p><b>Решение</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Наименование статей бухгалтерского баланса</th> <th>Данные на отчетную дату</th> <th>Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2. Средства акционеров (участников)</td> <td>309799</td> <td>129800</td> </tr> <tr> <td>5. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)</td> <td>12960</td> <td>12461</td> </tr> <tr> <td>7. Переоценка основных средств</td> <td>24</td> <td>24</td> </tr> <tr> <td>15. Прибыль (убыток) за отчетный период</td> <td>1726</td> <td>1003</td> </tr> </tbody> </table>				Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	2. Средства акционеров (участников)	309799	129800	5. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	12960	12461	7. Переоценка основных средств	24	24	15. Прибыль (убыток) за отчетный период	1726	1003			
Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года																				
2. Средства акционеров (участников)	309799	129800																				
5. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	12960	12461																				
7. Переоценка основных средств	24	24																				
15. Прибыль (убыток) за отчетный период	1726	1003																				

	<b>Итого бесплатные пассивы</b>	<b>324509</b>	<b>143288</b>
	<b>Ответ: 324509 143288</b>		
46.	Определить платные пассивы на отчетную и на соответствующую отчетную дату прошлого года. В ответе введите два числа, разделенные пробелом. <b>Решение</b>		
	Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
	8. Средства кредитных организаций	579056	321800
	9. Выпущенные долговые обязательства	41368	32446
	10. Вклады населения	45649	27917
	13. Средства клиентов (некредитных организаций)	98973	43995
	<b>Итого платные пассивы</b>	<b>765046</b>	<b>426158</b>
	<b>Ответ: 765046 426158</b>		

### 3.2 Собеседование (вопросы для зачета)

**ПКв-1-** способен осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг с целью обеспечения эффективности функционирования коммерческой организации

№ задания	Формулировка вопроса
47.	<p>Сущность банков с позиции исторического развития.</p> <p><b>Ответ.</b> Исторически банки шли рядом с товарно-денежными отношениями. Началом банковского дела можно считать начало обращения денежной формы. Банковское дело современного типа получило свое развитие в средние века в Италии (центром торговых путей Европы и стран Востока). Сюда стекались со всей Европы денежные налоги на содержание церкви (папская десятина). Это были монеты разных стран. Появился класс менял (осуществлял обмен монет, хранение ценностей, способствовали развитию вексельного оборота). Термин БАНК от слова БАНТА - скамья менялы.</p> <p>Первый банк современного типа в Европе возник только в начале XV века в Генуе – банк Св. Георгия. В XVI-XVII в.в. купеческими гильдиями ряда северо-итальянских и немецких городов были созданы специальные жиробанки (от итальянского giro –круг), которые осуществляли безналичные расчеты между своими постоянными клиентами. Таким образом, уже к началу нового времени банковское дело представляло собой особый вид предпринимательской деятельности. Банки осуществляли мобилизацию и распределение ссудных капиталов и выступали как финансовые посредники, объединяющие интересы кредиторов и заемщиков.</p>
48.	<p>Понятие банковской системы.</p> <p><b>Ответ.</b> Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. Но одну из важнейших ролей играет банковская система, обеспечивающая на современном этапе развития экономических взаимоотношений нормальное функционирование всей экономики в целом. Банковская система - это совокупность различных видов банков и банковских институтов и их взаимосвязи, существующие в той или иной стране в определенный исторический период.</p> <p>Банковские системы используются для решения следующих текущих и стратегических задач:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. обеспечения экономического роста;</li> <li>2. регулирования инфляции;</li> <li>3. регулирования платежного баланса.</li> </ol>
49.	<p>Типы банковских систем.</p> <p><b>Ответ.</b> Банковская система – совокупность взаимосвязанных банковских учреждений, функционирующих в рамках единого денежно-кредитного механизма данной страны. Существует 3 типа банковских систем:</p> <p>двухуровневая – в которой верхний ярус принадлежит Центральному банку, а нижний занимают банки и иные кредитные учреждения;</p> <p>децентрализованная – функции Центрального банка поделены между несколькими банками, которые совместно определяют направления кредитно-денежной политики страны;</p>

	<p>монобанковская централизованная – единый банк с отделениями по всей стране.</p> <p>В развитых странах действует двухуровневая система. Она характеризуется наличием регулятора в лице Центробанка и подчиняющихся ему коммерческих кредитных учреждений на втором уровне. Но есть и исключения. Во Франции функции регулятора выполняет Министерство финансов. Ему подчиняются все банки, в том числе ЦБ. В США действует своя децентрализованная система, в которой основные функции выполняет Федеральная резервная система. Во времена СССР действовала монобанковская схема.</p>
50.	<p>Понятие банка и кредитной организации.</p> <p><b>Ответ.</b> Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» . Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.</p> <p>Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.</p>
51.	<p>Цели центральных банков.</p> <p><b>Ответ.</b> Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому основные цели их деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- укрепление денежного обращения;</li> <li>- защита и обеспечение устойчивости национальной валюты и ее курса по отношению к иностранным валютам;</li> <li>- развитие и укрепление банковской системы страны;</li> <li>- обеспечение эффективного и бесперебойного осуществления расчетов.</li> </ul>
52.	<p>Задачи центральных банков.</p> <p><b>Ответ.</b> Традиционно центральный банк должен решать пять основных задач – он призван быть:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 – эмиссионным центром страны, т.е. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот;</li> <li>2 – органом регулирования экономики денежно кредитными методами, т.е. проводить денежно-кредитную и валютную политики;</li> <li>3 – «банком банков», т.е. совершать операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом; предоставлять им кредиты (кредитор последней инстанции); осуществлять контроль и надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;</li> <li>4 – банкиром правительства, т.е. поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги, предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства, хранить (официальные) золотовалютные резервы;</li> <li>5 – главным расчетным центром страны, выступая посредником между другими банками при выполнении безналичных расчетов.</li> </ol>
53.	<p>Основные функции центральных банков.</p> <p><b>Ответ.</b> Основные функции ЦБ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- регулирующая функция. К ней относятся: регулирование денежной массы в обращении и управление совокупным денежным оборотом; денежно-кредитное регулирование, разработка и проведение государственной денежно-кредитной политики. Это достигается путем уменьшения или увеличения объема наличной и безналичной эмиссии и проведения дисконтной политики, политики минимальных резервов, открытого рынка, валютной политики, а также путем организации платежно-расчетных отношений коммерческих банков.</li> <li>- контрольная функция тесно связана с регулирующей и осуществляется путем контроля и надзора за работой кредитной системы. Эта функция включает определение соответствия требованиям к качественному составу банковской системы, т.е. процедуру допуска кредитных институтов на национальный банковский рынок. Центральный банк, пользуясь данными статистической отчетности кредитных организаций, осуществляет контроль за их деятельностью, выполнением установленных центральным банком нормативов.</li> <li>- обслуживающая функция включает в себя выполнение роли финансового агента и создание научно-исследовательского, информационно-статистического центра.</li> </ul>
54.	<p>Особенности правового статуса Банка России.</p> <p><b>Ответ.</b> У Банка России уникальный статус. На официальном сайте ЦБ он обозначен как «особый публично-правовой институт». Центробанк не является органом государственной власти — не входит в структуру ни законодательной, ни судебной, ни исполнительной власти.</p>

	<p>При этом ЦБ наделен полномочиями, характерными для госвласти. Он издает сопоставимые по юридической силе с законами нормативные акты, которым обязаны подчиняться и люди, и бизнес, и сама власть на всех уровнях.</p> <p>Еще один юридический парадокс — гражданско-правовой статус ЦБ. Центральный банк — это юридическое лицо, у которого нет организационно-правовой формы.</p> <p>Главная особенность правового статуса ЦБ — это его независимость от органов власти. Он не подчиняется напрямую ни президенту, ни правительству, ни парламенту. Эта самостоятельность закреплена в Конституции РФ и в федеральном законодательстве.</p> <p>Все это дает Центробанку возможность принимать решения, свободные от какого-либо политического влияния.</p> <p>У Банка России нет права законодательной инициативы. То есть он не может сам разработать и направить в Госдуму проект закона, даже если тот будет касаться работы банков. Вместе с тем любой закон, который затрагивает финансовый рынок, должен обязательно пройти экспертизу ЦБ. Кроме того, регулятор издает подзаконные акты, которые конкретизируют нормы законов и определяют порядок их применения.</p>
55.	<p>Экономические методы регулирования деятельности кредитных организаций.</p> <p><b>Ответ.</b> К экономическим методам управления совокупным денежным оборотом и регулирования банковских операций относятся мероприятия, использование которых оказывает в основном косвенное воздействие и не предполагает установление прямых запретов или лимитов. Выделяются три основные группы экономических методов управления: налоговые, нормативные (когда размеры вводимых ограничений или льгот увязываются с масштабом операций) и корректирующие (отличающиеся гибкостью и оперативностью, возможностью оказывать стимулирующее либо ограничивающее воздействие в зависимости от ситуации).</p> <p>Использование налоговых методов является прерогативой финансовых органов, в то время как нормативных и корректирующих — Центрального банка.</p> <p>К нормативным методам воздействия относится использование таких инструментов воздействия, как отчисления в фонд регулирования кредитных ресурсов, коэффициенты ликвидности и достаточности банковского капитала, а также иные виды отчислений и коэффициентов, обязательных к исполнению и устанавливаемых в виде норматива; к корректирующим — учетная политика (учетное окно) и операции на открытом рынке.</p> <p>Корректирующее воздействие осуществляется путем проведения кредитных операций Центральным банком и операций с ценными бумагами, которые могут проводиться по усмотрению Центрального банка в необходимых масштабах и с нужной периодичностью, за счет чего эффект достигается более быстро. Эта форма воздействия более гибка и оперативна.</p>
56.	<p>Административные методы регулирования деятельности кредитных организаций.</p> <p><b>Ответ.</b> К административным методам денежно-кредитной политики относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• - лимитирование уровня процентных ставок по кредитам;</li> <li>• - ограничение объема кредитов, выдаваемых кредитным организациям;</li> <li>• - селективная кредитная политика, реализуемая посредством: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ а) установления количественных параметров на кредиты, направляемые в приоритетные отрасли экономики;</li> <li>○ б) создания специализированных кредитных организаций, осуществляющих кредитование приоритетных отраслей по более низким процентным ставкам;</li> </ul> </li> <li>• - портфельные ограничения, предполагающие вменение кредитным организациям в обязанность приобретение государственных ценных бумаг;</li> <li>• - валютные ограничения, включающие: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ а) продажу части валютной выручки центральному банку по официальному курсу;</li> <li>○ б) лицензирование продажи иностранной валюты импортерам;</li> <li>○ в) ограничение операций кредитных организаций по купле-продаже валюты на внутреннем рынке и др.</li> </ul> </li> </ul>
57.	<p>Правовые основы деятельности коммерческих банков.</p> <p><b>Ответ.</b> Правовой основой регулирования деятельности кредитных организаций в целом, в том числе коммерческих банков, выступают федеральные законы 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности», 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ и т. д. Кредитная организация может быть образована на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Коммерческий банк представляет собой разновидность кредитной организации – это финансовое учреждение, являющееся частью кредитной системы страны. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.</p>
58.	Лицензии на осуществление банковских операций.

	<p><b>Ответ.</b> С 1 января 2018 г. произошел переход к трехуровневой российской банковской системе. Трехуровневая система подразумевает разделение коммерческих банков (помимо Банка России) на банки в зависимости от осуществляемых операций с универсальной лицензией и с базовой лицензией. К банкам с универсальной лицензией будут применяться требования в полном объеме, в то время как для банков с базовой лицензией предусматривается упрощенное регулирование. Глава ЦБ РФ особо подчеркнула, что переход к подобной системе способствует укреплению позиций небольших банков, ослабляя для них «регуляторное бремя», и позволит в дальнейшем развивать инструменты пропорционального регулирования всего сектора.</p>
59.	<p>Важнейшие функции коммерческих банков.</p> <p><b>Ответ.</b> Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях, которые тесно взаимосвязаны между собой. К основными функциям коммерческих банков относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;</li> <li>- кредитование предприятий, государства и населения;</li> <li>- осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;</li> <li>- выпуск и размещение ценных бумаг;</li> <li>- создание кредитных денег;</li> <li>- консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.</li> </ul>
60.	<p>Виды счетов.</p> <p><b>Ответ.</b> Видам банковских счетов посвящена вторая глава инструкции Банка России № 153-И от 30 мая 2014 года «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».</p> <p>Текущие счета открываются физическими лицами для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.</p> <p>Расчетные счета предназначены для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.</p> <p>Бюджетные счета открываются лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов РФ.</p> <p>Корреспондентские счета могут быть открыты кредитным организациям, а субсчета – их филиалам.</p> <p>Счета доверительного управления предназначены для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению. Открываются доверительному управляющему.</p> <p>Специальные банковские счета имеют возможность открыть юридические и физические лица в случаях и порядке, установленном законодательством РФ для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.</p> <p>Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов и нотариусов открываются вышеперечисленным субъектам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими своей деятельности.</p> <p>Счета по вкладам (депозитам) могут открыть физические и юридические лица для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных средств.</p>
61.	<p>Расчетно-денежные документы.</p> <p><b>Ответ.</b> Все операции по счетам клиентов банки осуществляют на основании надлежаще оформленных расчетных документов. Расчетные документы могут быть в электронном виде или на бумажных носителях. Их можно разделить на две основные категории:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• распоряжение плательщика (клиента или самого банка) о списании определенной суммы денежных средств со своего счета и перечислении их на счет получателя средств в соответствии с реквизитами, указанными в расчетном документе;</li> <li>• распоряжение получателя (взыскателя средств) на списание суммы денежных средств со счета плательщика (клиента или самого банка) и перечисление их на счет получателя средств, в соответствии с указанными реквизитами.</li> </ul> <p>Положением ЦБ РФ № 383-П предусмотрены следующие виды расчетных документов (распоряжений на перевод денежных средств):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) платежные поручения;</li> <li>б) платежные требования;</li> <li>в) инкассовые поручения;</li> <li>г) платежные ордера;</li> <li>д) банковские ордера.</li> </ol>
62.	<p>Способы платежа.</p> <p><b>Ответ.</b> В зависимости от формы осуществления выделяют наличные платежи, безналичные</p>

	<p>платежи, платежи с использованием электронных денежных средств.  Наличные платежи осуществляются с использованием наличных денежных средств.  Безналичная оплата предполагает проведение платежей без участия денег в их натуральной форме, средства списываются со счёта одной стороны и зачисляются на счёт другой стороны.  Платежи с использованием электронных денежных средств могут осуществляться в цифровой валюте центральных банков, через электронные кошельки, через криптовалюты или виртуальные деньги в виртуальной экономике.</p>
63.	<p>Виды расчетов.  <b>Ответ.</b> Расчеты представляют собой систему организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам. Основные назначения расчетов заключаются в обслуживании денежного оборота (платежного оборота).  Расчеты бывают двух видов: наличные и безналичные.  Основными формами расчетов являются следующие:  1. По наличным расчетам: налично-денежные расчеты рублями (российской валютой), расчеты с помощью кредитных карточек и дебитных карточек.  2. По безналичным расчетам: платежное поручение, платежное требование-поручение, инкассо, документарный аккредитив, расчеты чеками.</p>
64.	<p>Принципы организации безналичных расчетов.  <b>Ответ.</b> Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других принципов.  Первый принцип вытекает из требования обязательного хранения всех средств предприятий в банках и состоит в том, что все расчеты осуществляются только через банковские учреждения.  Второй принцип - принцип обеспеченности платежей - состоит в том, что платежи осуществляются в пределах остатка средств на счете плательщика, который должен планировать все поступления, списания со счета и своевременно изыскивать средства для выполнения своих обязательств и текущих платежей, например, путем получения кредита или продажи активов в случае недостаточности текущих поступлений.  Третий принцип - получение акцепта(согласия) плательщика на платеж. Акцепт бывает предварительный и последующий, положительный и отрицательный. Однако, в предусмотренных законом случаях возможно безакцептное или беспорочное списание средств со счета плательщика, например, по исполнительным листам, оформляющим решения судов, по требованию налоговых органов при наличии недоимок по обязательным платежам в бюджет, в ряде других случаев.  Четвертый принцип - принцип срочности платежа - состоит в требовании выполнять платежное обязательство точно в договорные сроки, согласованные с получателем платежа (бенефициаром) и закрепленными в соответствующем договоре.  Пятый принцип закрепляет свободу выбора форм расчетов за субъектами платежных отношений.</p>
65.	<p>Классификация операций банка.  <b>Ответ.</b> Классификация операций коммерческих банков:  1.пассивные операции (привлечение средств) ;  2.активные операции (размещение средств);  3.активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр.) операции  1. Пассивные операции - операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних. Все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания делятся на:  депозитные, включая получение межбанковских кредитов;  эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг банка).  2. Активные операции - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам.  3. Активно-пассивные операции банков - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату - комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, инвалюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и прочие.</p>

66.	<p>Пассивные операции и формирование ресурсов банка.</p> <p><b>Ответ.</b> Ресурсы банка состоят из заемных средств и собственного капитала. Собственный капитал – это средства, принадлежащие непосредственно банку, в отличие от заемных, которые банк привлек на время. Пассивные операции – операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних. Значение пассивных операций для банка велико. Устойчивая ресурсная база банка позволяет ему успешно проводить ссудные и иные активные операции. Поэтому каждый коммерческий банк стремится наращивать свои ресурсы.</p> <p>К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т. д.</p> <p>Все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания делятся на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• депозитные, включая получение межбанковских кредитов;</li> <li>• эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг банка).</li> </ul>
67.	<p>Собственные и привлеченные средства.</p> <p><b>Ответ.</b> Собственные средства (капитал) банка — это расчетный показатель, который определяется как сумма, состоящая из: уставного капитала банка; фондов банка; нераспределенной прибыли. В составе собственных средств примерно половина приходится на фонды, а вторую половину составляет прибыль текущего года.</p> <p>Привлеченные средства кредитных организаций. В общей сумме банковских ресурсов привлеченные средства занимают преобладающее место. Их доля в различных банках колеблется от 75% и выше. В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются, как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ депозитные;</li> <li>▪ недепозитные.</li> </ul> <p>Недепозитные средства — это привлеченные средства, которые приобретаются на рынке на конкурсной основе, и инициатива их привлечения принадлежит самому банку. К недепозитным источникам ресурсов банков относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ получение займов на межбанковском рынке от других кредитных организаций (межбанковский кредит — МБК);</li> <li>▪ получение кредитов у Центрального банка (различные виды кредитов ЦБ: расчетный, овернайт, ломбардный, операции рспо);</li> <li>▪ выпуск собственных облигаций и векселей коммерческим банком.</li> </ul> <p>Депозитными средствами называются денежные средства, внесенные в банк его клиентами на определенные счета и используемые в соответствии с режимом счета и действующим законодательством.</p>
68.	<p>Активные операции банка.</p> <p>Активные операции – операции, посредством которых банком размещаются имеющиеся в его распоряжении ресурсы (собственные и привлеченные) в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.</p> <p>К основным активным операциям относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) кредитные (ссудные) – операции по предоставлению денежных средств заемщикам от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности (также дифференцированности и целевого назначения).</li> <li>2) инвестиционные – операции по размещению банком ресурсов (денежных средств) в ценные бумаги и другие финансовые активы с целью получения дохода. В отдельную группу выделяются фондовые – операции с ценными бумагами, которые котируются на фондовых биржах и векселями.</li> <li>3) расчетно-кассовые. Расчетные – операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Кассовые – операции по приему и выдаче наличных денежных средств, являются самыми ликвидными операциями.</li> <li>4) гарантийные – предоставление банком письменного обязательства уплаты определенной денежной суммы клиента его кредитору или третьему лицу в случае неисполнения должником взятого на себя обязательства.</li> <li>5) прочие комиссионно-посреднические - операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов, не отвлекая при этом на их осуществление ни собственных, ни привлеченных средств, за вознаграждение в виде комиссионных. В российской практике круг их пока ограничен. К их числу относят лизинг, факторинг, форфейтинг, доверительные операции.</li> </ol>
69.	<p>Кредитные операции.</p> <p><b>Ответ.</b> Кредитные (ссудные) – операции по предоставлению денежных средств заемщикам от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности (также дифференцированности и целевого назначения). Несмотря на высокий риск, им принадлежит веду-</p>

	<p>щее место в банковских активах. Заемщиками выступают коммерческие и некоммерческие организации, банки, правительство, а также население. Кредитные операции, как правило, составляют основу активной деятельности банков и являются главным источником их доходов, за исключением банков, специализирующихся в определенных областях банковской деятельности. Именно проводя кредитные операции, банк реализуется как финансовый посредник. Расширение кредитных операций является основным фактором экономического роста в стране, условием развития банковской системы РФ.</p>
70.	<p>Валютные операции.</p> <p><b>Ответ.</b> Валютные операции в широком смысле - это ряд последовательных действий по оформлению и оплате документов и сделок, номинированных в иностранной валюте. Они могут охватывать все виды операций кредитной организации.</p> <p>Валютные операции в узком смысле - это сделки по покупке и продаже иностранной валюты. Операции с иностранной валютой совершаются согласно Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле», указам Президента РФ, постановлениям Правительства РФ, нормативным документам Банка России и Минфина России.</p> <p>К валютным операциям следует отнести:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. приобретение резидентом и отчуждение валютных ценностей, а также их использование в качестве средства платежа;</li> <li>2. ввоз и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей;</li> <li>3. перевод иностранной валюты в Российскую Федерацию и из нее.</li> </ol>
71.	<p>Операции с ценными бумагами.</p> <p><b>Ответ.</b> В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.</p> <p>Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.</p>
72.	<p>Способы межбанковских расчетов</p> <p><b>Отчет.</b> Межбанковские расчеты — это расчеты между кредитными организациями и их филиалами. Уровни расчетных взаимоотношений между банками имеют общие черты и различия. Данные виды взаимоотношений различаются по форме организации и экономическому содержанию. Организационные отличия состоят в том, что при расчетах между кредитными организациями они реализуются как взаимоотношения между экономически обособленными субъектами, а при межфилиальных расчетах — в границах одного банка.</p> <p>По экономическому содержанию расчеты между коммерческими банками и внутри одного банка (межфилиальные) отличаются границей платежа, способом взаимоотношений и технологией осуществления.</p> <p>При проведении межбанковских расчетов используются три основных метода:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) списание и зачисление средств по счетам, открытым банками в центральном банке;</li> <li>2) проведение платежей по счетам НОСТРО и ЛОРО, которые открываются банками друг у друга на двусторонней основе;</li> <li>3) расчеты осуществляются через счета, открытые либо в банке-корреспонденте, либо в специализированной расчетной или клиринговой организации.</li> </ol>

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

Процедуры оценивания в ходе изучения дисциплины знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, регламентируются положениями:

- П ВГУИТ 2.4.03 Положение о курсовых, экзаменах и зачетах;
- П ВГУИТ 4.1.02 Положение о рейтинговой оценке текущей успеваемости.

Григорьева В. В. Банковское дело : методические указания и задания к самостоятельной работе студентов для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 - «Экономика», очной, очно-заочной и заочной формы обучения. - Воронеж, 2021. – Режим доступа: <http://education.vsu.ru>

Григорьева В. В. Банковское дело: задания и методические указания для практических занятий для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 - «Экономика», очной, очно-заочной и заочной формы обучения. - Воронеж, 2021. – Режим доступа: <http://education.vsuet.ru>

Для оценки знаний, умений, навыков обучающихся по дисциплине применяется рейтинговая система. Итоговая оценка по дисциплине определяется на основании определения среднеарифметического значения баллов по каждому заданию.

**5. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания для каждого результата обучения по дисциплине**

Результаты обучения по этапам формирования компетенций	Предмет оценки (продукт или процесс)	Показатель оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	Шкала оценивания	
				Академическая оценка или баллы	Уровень освоения компетенции
<b>ПКв-4- способен осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг с целью обеспечения эффективности функционирования коммерческой организации</b>					
<b>ЗНАТЬ:</b>	базовые банковские продукты и услуги технологии сбора первичной финансовой информации в сфере банковской деятельности нормативную базу в области финансовой деятельности, связанной с банковской деятельностью экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг в сфере банковской деятельности порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг в сфере банковской деятельности	Результаты тестирования	Обучающимся даны правильные ответы менее чем на 59,99 % всех тестовых вопросов	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			Обучающимся даны правильные ответы на 60-74,99% всех тестовых вопросов	Удовлетворительно	Освоена / базовый
			Обучающимся даны правильные ответы на 75-84,99% всех тестовых вопросов	Хорошо	Освоена / повышенный
			Обучающимся даны правильные ответы на 85-100% всех тестовых вопросов	Отлично	Освоена / повышенный
		Собеседование (зачет)	Обучающийся обладает частичными и разрозненными знаниями, только некоторые из которых может связывать между собой	Не зачтено	Не освоена / недостаточный
			Обучающийся обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Зачтено	Освоена / базовый (повышенный)
<b>УМЕТЬ:</b>	получать, интерпретировать и документировать результаты исследований в области банковской деятельности сравнивать параметры финансовых продуктов в	Решение задач на практических занятиях	Обучающийся не владеет умениями выполнения заданий; не демонстрирует умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			Обучающийся испытывает затруднения при выполнении заданий по алгоритму; демонстрирует минимальный набор умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Удовлетворительно	Освоена / базовый
			Обучающийся выполняет задания с использованием алгоритма ре-	Хорошо	Освоена / по-

	сфере банковской деятельности организовывать и проводить презентации банковских		шения, при выполнении допускает незначительные ошибки и неточности, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения		вышенный
			Обучающийся выполняет задания, формируя алгоритм решения, при выполнении не допускает ошибок и неточностей, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Отлично	Освоена / повышенный
<b>ВЛАДЕТЬ:</b>	<p>навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам коммерческого банка</p> <p>навыками организации сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований в области банковской деятельности</p> <p>навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента банка</p>	Расчетно-практическая работа	Обучающийся не может (не умеет) записать алгоритм выполнения работы, не может выбрать методику для проведения расчетов, не представляет результаты работы в виде аналитического отчета; не демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			Запись алгоритма решения РПР у обучающегося вызывает затруднения (алгоритм решения записан с ошибками), представляет результаты работы в виде аналитического отчета, в котором допускает неверное оформление; демонстрирует минимальный набор навыков, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Удовлетворительно	Освоена / базовый
			Обучающийся решает РПР, используя верный алгоритм решения, при решении допускает незначительные ошибки, представляет результаты работы в виде правильно оформленного аналитического отчета; демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Хорошо	Освоена / повышенный
			Обучающийся решает РПР, используя верный алгоритм решения, при решении не допускает ошибок, представляет результаты работы в виде правильно оформленного аналитического отчета; демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Отлично	Освоена / повышенный