

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Учебный банк

Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета

Образовательная программа
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Форма обучения
Очная, заочная

Статус дисциплины: вариативная (по выбору)

Махачкала, 2020

Рабочая программа дисциплины «Учебный банк» составлена в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного Приказом Минобрнауки России от 12 ноября 2015 № 1327.

Разработчик: кафедра «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент Рабаданова Д.А. 

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры «Финансы и кредит» от «4» марта 2020 г. протокол № 7.

Зав. кафедрой  Алиев Б.Х.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «16» марта 2020 г., протокол №7.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением « 26 » 03 2020 г. 

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел программы	Стр.
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6
5. Образовательные технологии	10
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	10
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	12
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	22
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	23
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	24
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	24
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	24

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Учебный банк» входит в вариативную часть образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» и является дисциплиной по выбору.

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Финансы и кредит».

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с общетеоретическими и практическими вопросами организации банковской операционной работы в рамках автоматизированных банковских систем (АБС), особенностями технологии проведения депозитных и кредитных банковских операций для физических и юридических лиц в рамках АБС «Операционный день банка».

Дисциплина нацелена на формирование следующих профессиональных компетенций выпускника: ПК-4, ПК-8.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, лабораторные занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме контрольной работы и промежуточного контроля в форме зачета.

Объем дисциплины 2 зачетные единицы, в том числе в академических часах 72 ч., по видам учебных занятий:

Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Всего	в том числе						СР		Контроль
		Контактная работа обучающихся с преподавателем								
		Всего	из них							
Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия	КСР	консультации					
8	72	32	8	14	10	-	-	40	Зачет	

Заочная форма обучения

Курс	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Всего	в том числе						СР		Контроль
		Контактная работа обучающихся с преподавателем								
		Всего	из них							
Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия	КСР	консультации					
5	72	14	4	6	4	-	-	54	4	Зачет

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Учебный банк» являются формирование у студентов представления об организации работы по основным направлениям деятельности кредитной организации, формирование навыков работы с системой «Операционный день банка» и развитие у студентов умений и навыков в области анализа банковских операционных процессов и организации управления банковскими операциями.

Задачами дисциплины «Учебный банк» являются:

- укрепление представления об основах бухгалтерского учета в коммерческом банке;
- ознакомление с активными и пассивными статьями баланса;
- ознакомление с организацией кассовой работы в системе «Операционный день банка»;
- ознакомление с проводимыми в системе «Операционный день банка» финансовыми операциями по депозитам юридических лиц;
- приобретение навыков открытия и закрытия депозитных счетов, проведение операции безналичного зачисления и списания с депозитных счетов;
- приобретение навыков проведения операций с процентами по депозитам, переоформления договора и пролонгации депозитов в системе;
- ознакомление с организацией работы с кредитами юридических лиц.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Учебный банк» входит в вариативную часть образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» и является дисциплиной по выбору.

Дисциплина «Учебный банк» базируется на знаниях, полученных в ходе изучения таких дисциплин, как: «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Анализ деятельности кредитных организаций», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковское законодательство», «Банковский менеджмент».

Освоение дисциплины «Учебный банк» позволяет обучающимся, получить представление о сущности, принципах и основе банковских операций.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения
ПК-4	способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	Знать: систему экономических процессов и явлений; основные теоретические и эконометрические модели; положения применения эконометрических моделей; основные нормативно-правовые документы, регламентирующие банковские операции Уметь: оперативно находить нужную информацию; грамотно её использовать для построения эконометрических моделей; использовать теоретические и эконометрические модели в повседневной практике; принимать адекватные решения при построении эконометрических моделей

		Владеть: навыками построения стандартных эконометрических моделей; методами анализа и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-8	способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	Знать: современные компьютерные программы и специализированное банковское программное обеспечение, позволяющие решать аналитические и исследовательские задачи в сфере банковской деятельности Уметь: осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы Владеть: современными компьютерными и информационными технологиями, специализированным банковским программным обеспечением

4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения – очная)

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	лабораторные	Практические	Самостоятельная работа, контроль	
Модуль 1. Автоматизация банковской деятельности								
1	Тема 1. Автоматизация банковских операций	8	1-2	2		2	10	Опрос, реферат, доклад
2	Тема 2. Автоматизированная банковская система	8	3-4	2	4	4	12	Опрос, контроль лабораторной работы, реферат, доклад
	<i>Итого по модулю 1: 36 ч.</i>	8	1-6	4	4	6	22	Контрольная работа
Модуль 2. Программный комплекс								
	Тема 3. Программный комплекс «Операционный день банка»	8	7-8	2	6	2	10	Опрос, контроль лабораторной работы, реферат, доклад

Тема 4. Развитие компьютеризации банковских операций	8	9-10	2	4	2	8	Опрос, контроль лабораторной работы, реферат, доклад
<i>Итого по модулю 2: 36 ч.</i>	8	7-12	4	10	4	18	Контрольная работа
ИТОГО ПО КУРСУ	8	1-12	8	14	10	40	Зачет

Структура дисциплины (форма обучения – заочная)

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Курс	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа, контроль	
1	Тема 1. Автоматизация банковских операций	5		2			14	
2	Тема 2. Автоматизированная банковская система	5		2			14	
3	Тема 3. Программный комплекс «Операционный день банка»	5			4	2	16	Опрос, контроль лабораторной работы, реферат, доклад
4	Тема 4. Развитие компьютеризации банковских операций	5			2	2	14	Опрос, контроль лабораторной работы, реферат, доклад
	Контроль						4	Зачет
	ИТОГО ПО КУРСУ	5		4	6	4	58	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

Модуль 1. Автоматизация банковской деятельности

Тема 1. Автоматизация банковских операций

Эволюция банковских технологий. Информационная банковская система и ее структура. Интеграция информационных процессов и функций управления банком. Информационные ресурсы банка. Компьютеризация банковских рисков.

Тема 2. Автоматизированная банковская система

Основные направления развития банковского бизнеса. Понятие автоматизированной банковской системы. Информационное обеспечение и его виды. Структурные единицы информации и их характеристика. Основные направления автоматизации банковских операций. Средства автоматизации. Автоматизированное рабочее место. Информационное, техническое и программное обеспечение АРМ. Безопасность банковской информации. Методы и средства защиты банковской информации и их характеристика.

Модуль 2. Программный комплекс

Тема 3. Программный комплекс «Операционный день банка»

Общая характеристика программного комплекса «Операционный день банка». Принципы системности и интеграции составляющих подсистем комплекса. Автономные программные модули. Взаимодействие системы ОДБ в процессе обработки информации и правила ответов на них пользователей. Варианты связи системы: сообщение, запрос, меню, панель. Программные модули программного комплекса ОДБ. Характеристика модуля справочников и каталогов. Характеристика модуля банковских операций. Технология работы с программным комплексом и ее особенности.

Тема 4. Развитие компьютеризации банковских операций

Переход от автоматизированной к интегрированной банковской системе. Особенности интегрированной банковской системы «Банк 21 век». Программные продукты, используемые в автоматизированной банковской системе «Банк 21 век». Характеристика подсистем автоматизированной банковской системы.

4.3.2. Содержание практических и лабораторных занятий по дисциплине

Модуль 1. Автоматизация банковской деятельности

Тема 1. Автоматизация банковских операций

1. Информатизация банковской деятельности
2. Интеграция информационных процессов и функций управления банком
3. Необходимость компьютеризации банковских рисков

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7)

Тема 2. Автоматизированная банковская система

1. Роль автоматизированной банковской системы в реализации стратегического управления банком
2. Организация информации при автоматизации банковских операций
3. Средства автоматизации банковских операций
4. Защита банковской информации

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7)

Лабораторная работа №1. Работа с программным комплексом «Операционный день банка».

Модуль 2. Программный комплекс

Тема 3. Программный комплекс «Операционный день банка»

1. Общая характеристика программного комплекса «Операционный день банка»
2. Модуль справочников и каталогов
3. Модуль банковских операций

4. Технология работы с программным комплексом и ее особенности
Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7)

Тема 4. Развитие компьютеризации банковских операций

1. Развитие программного комплекса «Операционный день банка».
2. Автоматизированная банковская система «Банк 21 век».

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7)

Лабораторная работа №2. Работа с программным комплексом «Операционный день банка».

5. Образовательные технологии

Современные образовательные технологии в преподавании дисциплины «Учебный банк» ориентированы на реализацию инновационных методов обучения как слагаемых учебного процесса. Они учитывают преимущества компетентностного подхода к изучению дисциплины, обеспечивают повышение качества знаний, необходимых для профессиональной деятельности экономистов.

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии с использованием активных и интерактивных форм обучения. Лекции проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий, как тематическая дискуссия, проблемная лекция, обзорная лекция, лекция-информация с использованием фактических данных и т.п.

При ведении практических занятий по данной дисциплине используются такие стандартные интерактивные методы, как тестирование, фронтальный опрос, индивидуальный опрос, метод малых групп (работа в команде) и т.д.

К участию в проведении занятий привлекаются также представители органов государственного и муниципального финансового контроля. Кроме того, в процессе изучения дисциплины с целью повышения качества обучения предполагается организация научно-исследовательской работы студентов.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Учебный банк» представляет собой способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Учебный банк» выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) написание рефератов;
- 3) подготовка докладов;
- 4) выполнение лабораторных работ.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат представляет собой вид развернутого сообщения по определенной теме с использованием ранее опубликованной информации. Для реферата выбираются наиболее важные с научной точки зрения и достаточно исследованные факты, позволяющие проиллюстрировать актуальность избранной проблемы и указать способы ее решения.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата — от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце — дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

Методические рекомендации по подготовке докладов

Доклад – это публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определённую тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

Структура доклада:

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);

- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);

- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);

- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);

- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

Критерии оценки рефератов/докладов

При оценке качества представленной студентом работы (реферата/доклада) принимается во внимание следующее:

1. Содержательное наполнение представленной работы (учитывается, насколько содержание соответствует теме).

2. Полнота раскрытия темы работы (учитывается количество описанных фактов, понятий и т. п.).

3. Логика изложения материала (учитывается умение студента логически верно строить план работы).

4. Количество и качество использованных источников литературы.

5. Оригинальность работы (осуществляется проверка на наличие заимствований).

6. Защита студентом представленной работы.

Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине «Современные банковские продукты», представлен в Разделе 8 данной рабочей программы.

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ И ДОКЛАДОВ ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Значение расчетно-кассовых операций в деятельности коммерческого банка и в экономике страны.
2. Значение и организация межбанковских расчетов в РФ.
3. Значение и организация кассовых операций в банках РФ.
4. Методы оценки кредитоспособности потенциального заемщика.
5. Залог и его виды.
6. Поручительство, гарантия, страхование, цессия.
7. Кредитный договор как основной документ кредитного дела
8. Значение и виды вкладов физических лиц.
9. Депозитные и сберегательные сертификаты.
10. Векселя банка.
11. Облигации банка.
12. Основы функционирования рынка межбанковских кредитов.

13. Особенности организации долгосрочного кредитования.
14. Виды кредитов, выдаваемых физическим лицам.
15. Организация потребительского кредитования.
16. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
17. Определение и сравнительная характеристика инструментов безналичных расчетов.
18. Основные принципы проведения валютных операций.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-4	способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	<p>Знать: систему экономических процессов и явлений; основные теоретические и эконометрические модели; положения применения эконометрических моделей; основные нормативно-правовые документы, регламентирующие банковские операции</p> <p>Уметь: оперативно находить нужную информацию; грамотно её использовать для построения эконометрических моделей; использовать теоретические и эконометрические модели в повседневной практике; принимать адекватные решения при построении эконометрических моделей</p> <p>Владеть: навыками построения стандартных эконометрических моделей; методами анализа и содержательно интерпретировать полученные результаты</p>	Опрос, лабораторная работа, реферат, доклад
ПК-8	способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	<p>Знать: современные компьютерные программы и специализированное банковское программное обеспечение, позволяющие решать аналитические и исследовательские задачи в сфере банковской деятельности.</p> <p>Уметь: осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов</p>	Опрос, лабораторная работа, реферат, доклад, тестирование

		и обосновывать полученные выводы. Владеть: современными компьютерными и информационными технологиями, специализированным банковским программным обеспечением	
--	--	--	--

7.2. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания:

1. Какие операции могут осуществлять российские коммерческие банки:

- а) торговые;
- б) лизинговые;
- в) производство товаров;
- г) кредитование;
- д) страхование;
- е) расчетные;
- ж) инкассация денежных средств;
- з) выдача банковских гарантий;
- и) привлечение во вклады и размещение денежных средств.

2. Владельцем депозитного сертификата является:

- а) юридическое лицо;
- б) физическое лицо;
- в) кредитная организация.

3. Эмитентами депозитных и сберегательных сертификатов являются:

- а) Центральный банк;
- б) коммерческие банки;
- в) предприятия и организации;
- г) любые юридические лица.

4. Название передаточной надписи на депозитном сертификате:

- а) цессия;
- б) индоссамент;
- в) аллонж;
- г) бенефициар.

5. Основные виды активных операций коммерческого банка:

- а) кассовые;
- б) ссудные;
- в) депозитные;
- г) выпуск акций;
- д) выпуск долговых обязательств;
- е) инвестиции в ценные бумаги;
- ж) лизинговые;
- з) факторинговые.

6. Субординированный кредит, полученный банком сроком выше 5 лет используется при расчете:

- а) основного капитала банка;
- б) дополнительного капитала банка;
- в) привлеченных ресурсов банка.

7. Основную часть ресурсов коммерческого банка составляют:

- а) собственные средства банка;
- б) привлеченные ресурсы;
- в) привлеченные межбанковские кредиты.

8. Для формирования уставного капитала банка не могут использоваться:

- а) привлеченные денежные средства;
- б) имущество в не денежной форме;
- в) иностранная валюта.

9. Ресурсы коммерческого банка представляют собой:

- а) совокупность собственных и привлеченных средств;
- б) совокупность средств юридических и физических лиц;
- в) совокупность фондов банка.

10. Выпущенные банковские векселя относятся:

- а) к активным операциям банка;
- б) к депозитным операциям;
- в) к привлеченным ресурсам банка.

11. При внесении денег во вклады коммерческих банков физические лица становятся:

- а) кредиторами этих банков;
- б) дебиторами банков;
- в) гарантами банков;
- г) "заложниками" банков.

12. Резервы коммерческого банка в Центральном Банке - это:

- а) активы Центрального банка;
- б) пассивы Центрального банка;
- в) ресурсы государства.

13. Собственный капитал банка выполняет следующие функции:

- а) контрольную;
- б) защитную;
- в) оперативную;
- г) стимулирующую;
- д) перераспределительную;
- е) регулируемую.

14. Получение коммерческим банком ломбардного кредита у Центрального Банка:

- а) уменьшает ресурсы коммерческого банка;
- б) не влияет на ресурсы коммерческого банка.
- в) увеличивает ресурсы коммерческого банка.

15. Основу устойчивой деятельности коммерческого банка составляет равенство:

- а) сумма собственного капитала и активов равна обязательствам;
- б) сумма активов и обязательств равна собственному капиталу;
- в) сумма обязательств и собственного капитала равна активам;

- г) сумма активов и резервов равна собственному капиталу;
- д) сумма ссуд и бессрочных вкладов равна активам.

16. Собственные средства банка представляют собой:

- а) совокупность основного и дополнительного капитала;
- б) совокупность фондов банка;
- в) совокупность основного капитала и других фондов банка.

17. Для коммерческих банков денежные вклады - это:

- а) определенные обязательства банка;
- б) определенные требования банка.

18. Активные операции коммерческого банка _ это:

- а) предоставление кредитов;
- б) приобретение ценных бумаг АО "XXX";
- в) эмиссия собственных ценных бумаг.

19. Как формируются фонды банка:

- а) за счет привлеченных средств банка;
- б) за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка.

20. Как оплачиваются взносы в уставной капитал коммерческих банков:

- а) денежными средствами в рублях;
- б) денежными средствами в иностранной валюте;
- в) путем внесения материальных средств;
- г) нематериальными активами;
- д) ценными бумагами третьих лиц.

21. Коммерческие банки не имеют право заниматься:

- а) лизинговыми операциями;
- б) посреднической деятельностью;
- в) торгово-закупочной деятельностью;
- г) производственной деятельностью;
- д) факторинговой деятельностью;
- е) консультационной деятельностью;
- ж) эмиссией ценных бумаг;
- з) эмиссией наличных денег;
- и) страховой деятельностью.

22. К пассивным операциям коммерческих банков относятся:

- а) осуществление расчетов;
- б) открытие расчетных счетов клиентам;
- в) выдача ссуд;
- г) прием сберегательных вкладов;
- д) получение кредитов межбанковского рынка.

23. Допускается ли выпуск акций для увеличения уставного капитала акционерного банка, если да, то при каких условиях?

- а) нет;
- б) да, но только после полной оплаты акционерами всех ранее выпущенных акций.

24. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

- а) Предприятий, организаций и населения.
- б) Только населения и центрального банка.
- в) Только предприятий и организаций.
- г) Только предприятий, организаций и центрального банка.

25. По функциональному назначению байки подразделяются на:

- а) Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
- б) Универсальные и специализированные.
- в) Региональные, межрегиональные, национальные и между народными.
- г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

26. Отношения коммерческих банков с клиентами в нашей стране строятся, как правило, на основе:

- а) Устного соглашения.
- б) Рекомендаций Банка России.
- в) Договоров.
- г) Телефонных переговоров.

27. ... операции - это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

- а) Трастовые.
- б) Инвестиционные.
- в) Ссудные.
- г) Депозитные.

28. Фондовые операции коммерческого банка - это операции по:

- а) Регулированию движения собственного капитала.
- б) Приобретению собственного движимого имущества.
- в) Привлечению свободных средств населения.
- г) Купле-продаже ценных бумаг финансового рынка.

29. Клиент имеет право открывать в банке ... счетов по основной деятельности.

- а) Ограниченное количество.
- б) Необходимое ему количество.
- в) не более пяти.
- г) Не более двух.

30. ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- а) Активные.
- б) Пассивные.
- в) Комиссионно-посреднические.
- г) Трастовые.

31. В целях осуществления платежно-расчетных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются ... отношения.

- а) Дружеские.
- б) Корреспондентские.
- в) Кредитные.
- г) Комиссионные.

32. Коммерческий банк выполняет функцию:

- а) Кассира правительства.
- б) Посредничества в кредите.

- в) Органа банковского надзора.
- г) Кредитора последней инстанции.

33. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

- а) Осуществлять выпуск в обращение банкнот.
- б) Конкурировать с Центральным банком РФ.
- в) Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
- г) Производить выдачу поручительств за третьих лиц.

35. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:

- а) Проводить денежно-кредитную политику.
- б) Конкурировать с Центральным банком РФ.
- в) Поддерживать стабильность банковской системы.
- г) Открывать и вести счета физических и юридических лиц.

36. По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям.

- а) Активным.
- б) Активным и пассивным.
- в) Пассивным.
- г) Трастовым.

37. Ликвидность банковских активов означает:

- а) Способность банка отдать свои активы.
- б) Сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса.
- в) Сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса.
- г) Легкость реализации активов и превращения их в денежные средства.

38. Кассовые операции коммерческого банка - это операции по:

- а) Покупке ценных бумаг.
- б) Выдаче поручительств.
- в) Приему и выдаче наличных денег.
- г) Учету векселей.

39. Осуществляя ... операции, коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определенных условий.

- а) Гарантийные.
- б) Инвестиционные.
- в) Лизинговые.
- г) Эмиссионные.

40. ... операции - это операции по вложению коммерческим банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

- а) Гарантийные.
- б) Консультационные.
- в) Расчетные.
- г) Инвестиционные.

41. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется:

- а) Консорциальным.

- б) Банковским.
- в) Потребительским.
- г) Ипотечным.

42. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.

- а) Эмиссионный доход.
- б) Добавочный капитал.
- в) Фонд накопления.
- г) Резервный фонд.

43. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:

- а) Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
- б) Вклады населения.
- в) Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
- г) Эмиссионный доход.

44. ... - это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.

- а) Сертификат.
- б) Облигация.
- в) Акция.
- г) Гарантия.

45. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

- а) Выплаты зарплаты сотрудникам.
- б) Покупки оборудования.
- в) Благотворительной деятельности.
- г) Покрытия убытков по итогам отчетного года.

46. ... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.

- а) Формы кредита.
- б) Доходные активы.
- в) Добавочный капитал.
- г) Собственный капитал.

47. Предельное соотношение между основным и дополнительным собственным капиталом коммерческого банка, установленное Банком России, составляет:

- а) 60 и 40%.
- б) 40 и 60%.
- в) 70 и 30%.
- г) 50 и 50%.

48. ... коммерческого банка - это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

- а) Капитал.
- б) Активы.
- в) Доходы.
- г) Пассивы.

49. Залог, передаваемый коммерческому банку заемщиком на период пользования им ссудой, называется:
а) Закладом.
б) Поручительством.
в) Цессией.
г) Ипотеккой.

50. ... операции - это операции, связанные с предоставлением коммерческим банком в аренду внеоборотных активов на долго срочный период с целью их производственного использования.
а) Инвестиционные.
б) Депозитные.
в) Факторинговые.
г) Лизинговые.

51. Проведение коммерческим банком ... операций связано с осуществлением сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет.
а) Депозитарных.
б) Ссудных.
в) Дилерских.
г) Пассивных.

52. ... портфель - это стоимость приобретенных банком за определенный период времени ценных бумаг с целью перепродажи.
а) Торговый,
б) Кредитный.
в) Валютный.
г) Инновационный.

53. ... портфеля активов - это один из методов управления кредитным риском.
а) Дестабилизация.
б) Уменьшение.
в) Увеличение.
г) Диверсификация.

Примерные задания для лабораторных занятий

Задача 1. Дефлятор ВВП равен 3,6. Номинальный ВВП 4 трлн. руб. Чему равен реальный ВВП ?

Задача 2. Реальный ВВП равен 4,5 трлн. руб. Номинальный ВВП 4,6 трлн. руб. Чему равен дефлятор ВВП?

Задача 3. Предположим, что уровень инфляции равен 0, а реальная процентная ставка - 7 %.

Какая номинальная процентная ставка может гарантировать ту же реальную процентную ставку при увеличении инфляции до 12 % ?

Задача 4. Дано: уровень инфляции 25 %, реальная ставка процента – 6,5 %.

Определите номинальную ставку процента.

Методические рекомендации для решения задач: Дефлятор - коэффициент, используемый для пересчёта экономических показателей с целью приведения их к уровню цен предыдущего периода.

Дефлятор ВВП определяет отношение номинального ВВП данного года к ВВП, измеренному в ценах базового года (реальному ВВП)

Дефлятор ВВП = Номинальный ВВП / Реальный ВВП

$$\text{Дефлятор ВВП} = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} \quad (\text{ф-ла Пааше})$$

где p_1 – цены на товары и услуги в текущем периоде,

p_0 – цены на товары и услуги в базисном периоде.

q_1 – физический объем товаров и услуг в базисном периоде.

Материально-техническое оснащение, оборудование. - компьютеры

Регламент проведения мероприятия оценивания: 10-15мин.

Эталоны ответов: 1-1,1. 2-1,02. 3- 19,84. 4-33,125

Задача 5. Банк выдал кредит в размере 500 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 18% годовых. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Для решения задачи используйте следующую формулу:

$$S = P + I = P + ni * P / 100 = P(1 + ni / 100)$$

S – погашаемая сумма

P – сумма кредита

i – процентная ставка

n – число дней

Задача 6. Заемщик берет ссуду на сумму 100 тыс. руб. сроком на шесть месяцев. Через шесть месяцев заемщик возмещает 102 тыс. руб., т.е. ссуду – 100 тыс. руб. и проценты — 2 тыс. руб. Требуется определить годовую ставку по ссуде.

Задача 7. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 млн руб. сроком на один месяц по ставке 20% годовых и через месяц кредит на сумму 200 млн руб. сроком на два месяца по ставке 25% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредиты (полученный доход).

$$1\ 643\ 837\ \text{руб.} + 8\ 219\ 178\ \text{руб.} = 9\ 863\ 015\ \text{руб.}$$

Задача 8. Банк выдал ссуду в размере 1 млн руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 16% годовых. Требуется определить: сумму погашения.

Материально-техническое оснащение, оборудование. - компьютеры

Регламент проведения мероприятия оценивания: 10-15мин.

Эталоны ответов: Т5. 4-545т.р. и 45т.р. 5-4,0%. 6-9 863 015 руб. 7-1 080 000 руб.

Задача 9. Срочный вклад был открыт 5 января 2011 г. в сумме 10 000 руб., а 20 февраля 2012 г. вкладчик обратился с просьбой в банк о закрытии счета. Процентная ставка по вкладу 11% годовых. Требуется определить:

1. сумму процентов по вкладу;
2. сумму дохода на день закрытия счета.

Задача 10. ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 10 млн. руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Задача 11. Банк принимает вклады до востребования по ставке 3% годовых. Сумма вклада 200 тыс. руб., срок размещения шесть месяцев. Требуется определить сумму процентов по вкладу.

Задача 12. Вклад 20 тыс. руб. был положен в банк на три месяца Ставка процента 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

Задача 13. Вкладчик помещает в банк 20 тыс. руб. под 4% годовых на три месяца. Требуется определить доход от размещения этих средств.

Задача 14. Банк принимает депозиты на три месяца по ставке 6% годовых, на шесть месяцев по ставке 7% годовых и на год по ставке 8% годовых. Сумма депозита 150 тыс. руб.

Требуется определить сумму депозита с процентами на сроки: три месяца, шесть месяцев, год.

Задача 15. Банк выпустил депозитные сертификаты номиналом 100 тыс. руб. на срок шесть месяцев с начислением процентов по ставке 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов по истечении срока обращения депозитного сертификата.

Материально-техническое оснащение, оборудование. - компьютеры

Регламент проведения мероприятия оценивания: 10-15мин.

Эталоны ответов: 8-1084,93 руб., 16,35 руб. 9-150 000 руб. 10-3000 руб. 11-252руб. 12-201,6руб. 13-152 250 руб., 155 250 руб., 162 000 руб. 14-2500 руб.

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачету)

1. Информатизация банковской деятельности
2. Интеграция информационных процессов и функций управления банком
3. Необходимость компьютеризации банковских рисков
4. Роль автоматизированной банковской системы в реализации стратегического управления банком
5. Организация информации при автоматизации банковских операций
6. Средства автоматизации банковских операций
7. Защита банковской информации
8. Общая характеристика программного комплекса «Операционный день банка»
9. Модуль справочников и каталогов
10. Модуль банковских операций
11. Технология работы с программным комплексом и ее особенности
12. Развитие программного комплекса «Операционный день банка».
13. Автоматизированная банковская система «Банк 21 век».

7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии)
- участие на практических занятиях - 70 баллов (на каждом занятии)
- выполнение самостоятельной работы - 20 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 70 баллов;
- контрольная работа - 30 баллов.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная литература:

1. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ — Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71190.html> (02.02.2020).
2. Компьютеризация банковских операций: учебное пособие / ред. Г.А. Титоренко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити, 2015. – 205 с. : ил., табл., схемы – Режим до-

- ступа: – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115314> (дата обращения: 14.02.2020).
3. Пфау Е.В. Технологии розничного банка / Е.В. Пфау. - Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2016. - 252 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-406-04421-6 ; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441394> (02.02.2020).

б) дополнительная литература:

4. Букирь М.Я. Кредитная работа в банке [Электронный ресурс]: методология и учет / М.Я. Букирь. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЦИПСИР, 2012. – 240 с. – 978-5-406-01801-9. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9032.html> (02.02.2020).
5. Кушу С.О. Банковский менеджмент 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. 2227-8397. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64314.html> (02.02.2020).
6. Планирование и продажи банковских и страховых продуктов : учебное пособие / Л.А. Зотова, В.В. Владимиров, А.В. Горбунова и др. ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2015. - 310 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7410-1326-7 ; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=439235> (02.02.2020).
7. Сплошнов С.В. Банковский розничный бизнес [Электронный ресурс]: учебное пособие / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. – Электрон. текстовые данные. – Минск: Вышэйшая школа, 2012. – 304 с. – 978-985-06-2200-6. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20198.html> (02.02.2020).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «Консультант Плюс». Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 2.02.2020).
2. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 2.02.2020).
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: www.gks.ru (дата обращения 2.02.2020).
4. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.02.2020).
5. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/> (дата обращения 12.02.2020).
6. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. Махачкала, 2018. URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 2.02.2020).
7. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. Москва. URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 02.02.2020).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, тестов, Лабораторных-заданий, задач.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов, предоставлении собственных результатов самостоятельной работы, участии в обсуждении рефератов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию обучающиеся должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодику, чтобы использовать более «свежий» материал (научно-практические журналы «Новые банковские технологии», «Финансы и кредит» и др.) и интернет-ресурсы.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной, начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ»/

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.