

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ИНСТИТУТ НЕПРЕРЫВНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ПРОФЕССИОНАЛ»**

---

**УТВЕРЖДАЮ**

**Директор ИНО «Профессионал»**



**Н.А. Тихомиров**

« 15 » января 2018 г.

**АДАПТИВНАЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ  
ПРОГРАММА  
ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**

---

**Наименование программы**

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Москва  
2018 г.

**Разработчик:**  
Гостев А.А., к.ю.н.

## СОДЕРЖАНИЕ

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
1.1 ЦЕЛЬ РЕАЛИЗАЦИИ АДАПТИВНОЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ КУРСА «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО» .....	5
2 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ .....	7
3 СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ КУРСОВ .....	10
3.1 УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН .....	11
4 ПРОГРАММЫ КУРСОВ.....	13
5 ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ. ДИСТАНЦИОННЫЙ КОНТРОЛЬ .....	41
6 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ).....	41
7 ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ.....	78

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Программа повышения квалификации «Банковское дело» разработана с учетом требований рынка труда и в соответствии с требованиями:

– Федерального Закона от 29.12.2012г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», ст.55;

– Конвенцией о правах инвалидов, принятой Генеральной Ассамблеей ООН 13 декабря 2006 года

– Федеральным законом от 24.11.1995 N 181-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»;

– Приказом Минобрнауки России от 09.11.2015 N 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи»;

– приказа Минобрнауки России от 01.07.2013 г. № 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам»;

– приказа Минобрнауки России от 23.08.2017 г. № 816 «Об утверждении порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;

– приказ Минздравсоцразвития РФ от 26.08.2010 N 761н (ред. от 31.05.2011) "Об утверждении Единого квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и служащих, раздел "Квалификационные характеристики должностей работников образования";

– приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 г. № 301 "Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;

– Приказ Министерства образования и науки РФ от 14 июня 2013 г. N 464 (ред. от 15.12.2014) "Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования";

– Об утверждении СанПиН 2.4.2.3286-15 "Санитарно-эпидемиологические требования к условиям и организации обучения и воспитания в организациях, осуществляющих образовательную деятельность по адаптированным основным общеобразовательным программам для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья [Текст] : Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 10.07.2015 N 26 // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", N 44, 02.11.2015;

– О совершенствовании деятельности психолого-медико-педагогических комиссий [Текст] : Письмо Минобрнауки России от 23.05.2016 N ВК-1074/07 // Вестник образования России", N 18, 2016 (письмо);

– О введении ФГОС ОВЗ [Текст] : Письмо Минобрнауки России от 11.03.2016 N ВК-452/07 // Вестник образования России", N 8, 2016 (письмо);

– локального нормативного акта ИНО «Профессионал» который устанавливает порядок организации и осуществлении образовательной деятельности в Автономной некоммерческой организации институт непрерывного образования «Профессионал» (ИНО «Профессионал») (далее – Организация) по реализации дополнительных профессиональных программ с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

## **Обеспечение обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Условия, обеспечивающие освоение ОП при применении ЭО, ДОТ, включая средства обеспечения образовательного процесса (в том числе учебно-методическая документация, учебная, учебно-методическая литература и иные библиотечно-информационные ресурсы), предусматривают возможности инклюзивного образования и специальные условия для получения среднего профессионального образования лицами с ограниченными возможностями здоровья.

Инклюзивное образование при применении ЭО, ДОТ обеспечивает равный доступ к образованию для всех обучающихся с учетом разнообразия особых образовательных потребностей и индивидуальных возможностей.

Специальные условия для получения профессионального образования при применении ЭО, ДОТ предусматривают условия обучения, воспитания и развития обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, включающие в себя использование специальных (адаптированных) ОП и методов обучения и воспитания, учебников, учебных пособий и дидактических материалов, специальных (адаптированных) технических средств обучения (электронные рабочие учебники, слайд-лекции, глоссарные тренинги, логические схемы, тест-тренинги и др.), предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, обеспечение доступа в здания образовательной организации, и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение ОП обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

В целях обеспечения инклюзивного образования и специальных условий для получения среднего профессионального образования при применении ЭО, ДОТ в образовательной организации:

разрабатываются электронные рабочие учебники, слайд-лекции, в которых учебный материал представлен в виде слайдов с речевым сопровождением, информационные системы и обучающие компьютерные программы, позволяющие индивидуализировать учебный процесс;

реализуется самозапись на учебные занятия по индивидуальному графику;

оказывается онлайн-поддержка обучающегося – сервис, в котором осуществляется оперативная консультация по всем вопросам содержательного, организационного, технического и методического характера;

при необходимости предоставляются услуги ассистента (помощника);

обеспечивается доступ в здания организаций;

при необходимости привлекаются тьюторы, психологи (педагоги-психологи, специальные психологи), социальные педагоги (социальные работники), специалисты по специальным техническим и программным средствам обучения, а также сурдопедагоги, сурдопереводчики, тифлопедагоги, тифлосурдопереводчики к реализации адаптированной образовательной программы;

создаются другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение образовательных программ обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

При применении ЭО, ДОТ образовательной организацией обеспечиваются специальные условия освоения ОП для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья по зрению, по слуху, для обучающихся, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата.

### **1.1 ЦЕЛЬ РЕАЛИЗАЦИИ АДАПТИВНОЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ КУРСА «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»**

**Цель:** обучение теоретическим основам финансов, сфер и звеньев финансовой системы, организации финансовых отношений государства и субъектов хозяйственной деятельности, формирование современных фундаментальных знаний в области теории денег, кредита и банков, раскрытии исторических и дискуссионных теоретических аспектов их сущности, функций, законов и роли в современной рыночной экономике, дать знания теории

бухгалтерского учета и операционной техники в коммерческих банках, а также привить практические навыки совершения бухгалтерских операций в процессе обслуживания клиентов, изучение современного состояния банковской системы Российской Федерации и зарубежных стран, рассмотрение форм и видов функционирования современных банковских институтов на различных сегментах финансового рынка, определение мировых тенденций в развитии банковского дела и изучение механизма регулирования национальных банковских систем со стороны международных финансовых организаций и транснациональных корпораций, приобретение будущими специалистами теоретических знаний и практических навыков в различных направлениях деятельности банков как одной из основных институциональных форм финансовой системы.

#### **Задачи:**

- расширение и углубление фундаментальных знаний в области финансов; овладение основными приемами и навыками анализа современных процессов и тенденций развития финансового рынков и финансовых институтов; изучении звеньев финансовой системы государства и организации финансов предприятия;
- освоение закономерностей денежного оборота и кредита;
- изучение роли денег, кредита и банков в регулировании макроэкономических процессов;
- формирование современного представления о месте и роли центральных и коммерческих банков в современной рыночной экономике;
- изучение специфики России в области денежно-кредитного регулирования;
- овладение приемами анализа и систематизации процессов в сфере кредитно-денежного обращения;
- сформировать умения и навыки использовать знания теории бухгалтерского учета и операционной техники в коммерческих банках в сфере решения профессиональных задач;
- приобретение знаний о банковской системе и её организационной структуре; оценивание инвестиционного потенциала банков и возможных перспективных изменениях в банковских услугах; знания о роли банковской системы в принятии фундаментальных решений о стратегии развития; умение обеспечивать менеджера предприятия, банка, страховой компании или биржи ценной информацией о прогнозировании темпов инфляции и курсов валют;
- стратегического управления и планирования банковской деятельности;
- построения целесообразной организационно-функциональной структуры кредитной организации;
- основные виды банковских операций;
- базовые принципы аналитической работы и особенности формирования информационно-аналитического поля банка;
- вопросы организации и оценки эффективности внутрибанковского контроля.

#### **Требования к слушателям дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Банковское дело».**

К освоению дополнительной профессиональной программы повышения квалификации допускаются лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование, а также лица, получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование на основании Федерального Закона от 29.12.2012г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» ст. 76. п.3.

## 2 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Результаты обучения слушателей, развивающиеся в результате освоения дополнительной профессиональной образовательной программы повышения квалификации.

Название дисциплины	Результат
Финансы	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• основы построения, расчета и анализа современной системы показателей характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</li> <li>• категориальный (понятийный) аппарат, взаимосвязь и особенности экономических категорий финансов;</li> <li>• основные механизмы, структуру и инструментарий финансового рынка и деятельность финансовых институтов;</li> <li>• современные тенденции рыночных процессов в финансовой сфере в России и за рубежом;</li> <li>• функции государственных финансов в рыночной экономике, отдельных звеньев финансовой системы;</li> <li>• основы организации финансовых ресурсов предприятий;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели;</li> <li>• использовать источники экономической, социальной, управленческой информации;</li> <li>• анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях;</li> <li>• выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;</li> <li>• анализировать статистическую, аналитическую и справочную информацию о состоянии и развитии мировых и национальных финансовых рынков и мирового сообщества;</li> <li>• анализировать финансовую отчетность предприятия, оценивать его устойчивость на рынке..</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;</li> <li>• современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро-и макроуровне.</li> </ul>
Деньги, кредит, банки	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• основные дискуссионные вопросы современной теории денег, кредита, банков; позицию российской экономической науки в этой сфере;</li> <li>• основы организации и регулирования денежного оборота, особенности реализации денежно-кредитной</li> </ul>

Название дисциплины	Результат
	<p>политики в различных странах; методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики; особенности проведения денежных реформ в различных странах.</p> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оценивать роль банков в современной рыночной экономике;</li> <li>• применять методы кредитования,</li> <li>• использовать методы вычисления ссудного процента;</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• формами и методами использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной и переходной экономики, с учетом специфики России;</li> <li>• приемами статистического анализа материалов по денежному обращению, кредиту и банкам.</li> </ul>
Бухгалтерский учет в коммерческих банках	<ul style="list-style-type: none"> <li>• владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-1);</li> <li>• умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);</li> <li>• способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);</li> <li>• способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ПК-4);</li> <li>• способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-7).</li> </ul>
Банковские системы	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• организационные основы и звенья, составляющие банковскую систему Российской Федерации и ведущих зарубежных стран;</li> <li>• институционально-правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России), ЕС ЦБ, ФРС США, стран АТР и исламского банкинга;</li> <li>• инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России и других центральных банков;</li> <li>• методы регулирования развития банковской системы;</li> <li>• современную практику делового общения и организацию бизнес-процесса в системе международных финансовых отношений и особенностей развития национальных банковских структур;</li> <li>• результаты новейших разработок в области организации,</li> </ul>



Название дисциплины	Результат
	<p>функционирования и регулирования деятельности современного коммерческого банка на международном финансовом рынке;</p> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• принимать решения в области формирования и продвижения банковских продуктов и услуг на внешних финансовых рынках;</li> <li>• использовать разработки в области современных экономических теорий при анализе и выборе того или иного типа денежно-кредитной политики;</li> <li>• формировать модели поведения кредитных организаций при известной финансовой политике государства;</li> <li>• оценивать влияние инструментов регулирования деятельности кредитных организаций на рынок банковских услуг и текущие операции конкретного коммерческого банка;</li> <li>• учитывать политические, экономические и социальные факторы при выборе текущих, среднесрочных и стратегических целей денежно-кредитной политики;</li> <li>• разрабатывать и обосновывать экономические показатели, характеризующие эффективность функционирования банковских институтов на международном финансовом рынке;</li> <li>• рассчитывать экономические показатели оценки инвестиционного и кредитного рисков коммерческого банка, работающего на международном рынке капитала;</li> <li>• рассчитывать показатели повышения качества банковских услуг в условиях роста инфляции и повышения курса национальной валюты;</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• понятийным аппаратом кредитно-финансовой сферы и важнейшими терминами национальных банковских систем;</li> <li>• методологическими подходами к выбору теоретического инструментария, соответствующего решаемой задаче;</li> <li>• навыками поиска и использования информации о банковских системах в разрезе национальных экономик;</li> <li>• навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии.</li> </ul>
Банковское дело	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сущность и содержание банковского дела;</li> <li>• систему функций, выполняемых Центральным банком и другими кредитными организациями;</li> <li>• особенности банковской системы и кредитно-финансовой деятельности как объектов управления;</li> <li>• основные понятия, характеризующие операции коммерческого банка;</li> <li>• порядок стратегического управления и планирования банковской деятельности;</li> <li>• порядок построения целесообразной организационно-</li> </ul>

Название дисциплины	Результат
	<p>функциональной структуры кредитной организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• специфику активных и пассивных банковских операций;</li> <li>• базовые принципы аналитической работы и особенности формирования информационно-аналитического поля банка;</li> <li>• особенности валютных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых и прочих операций коммерческих банков.</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• определять сущность и содержание банковского дела, выявлять его основные характеристики;</li> <li>• определять и анализировать функции, выполняемые банком;</li> <li>• анализировать и оценивать особенности банковской системы и кредитно-финансовой деятельности как объектов управления;</li> <li>• применять на практике основные методы управления коммерческим банком;</li> <li>• принимать решения в области стратегического управления и планирования банковской деятельности;</li> <li>• оценивать целесообразность и эффективность организационно-функциональной структуры кредитной организации;</li> <li>• выбирать и применять основные виды банковских операций;</li> <li>• оценивать эффективность валютных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых и прочих операций коммерческих банков.</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• методами аналитической работы в банке и формирования информационно-аналитического поля банка;</li> <li>• навыками эффективного управления кредитными организациями, их деятельностью и отдельными операциями в условиях рыночной конкуренции.</li> </ul>

### 3 СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ КУРСОВ

Категория слушателей: слушатели с высшим/средним профессиональным образованием, область профессиональной деятельности – банковское дело.

Срок освоения программы: 180 часов.

Календарный учебный график определяется расписанием /набором групп.

Срок освоения образовательной программы с применением исключительно дистанционных образовательных технологий, с учебной нагрузкой не более 36 часов в неделю, составляет от 5 недель.

### 3.1 УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование дисциплин/темы разделов	По учебному плану дистанционные занятия, часы				Форма контроля
		всего	в том числе			
			теория	практи- ческие занятия	самостоятель- ная работа слушателя	
<b>1</b>	<b>Финансы</b>	<b>18</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>Письменный контроль</b>
1.1	Основы теории финансов	6	2	2	2	
1.2	Финансы предприятия	4	2	2	-	
1.3	Финансы государства	4	2	2	-	
1.4	Финансы домохозяйств	4	2	2	-	
<b>2</b>	<b>Деньги, кредит, банки</b>	<b>36</b>	<b>16</b>	<b>18</b>	<b>2</b>	<b>Письменный контроль</b>
2.1	Деньги	10	4	6	-	
2.2	Кредит	8	4	4	-	
2.3	Современные банковские системы	10	4	6	-	
2.4	Центральные и коммерческие банки: основы деятельности	8	4	2	2	
<b>3</b>	<b>Бухгалтерский учет в коммерческих банках</b>	<b>36</b>	<b>16</b>	<b>18</b>	<b>2</b>	<b>Письменный контроль</b>
3.1	Основы бухгалтерского учета в коммерческих банках	12	6	6	-	
3.2	Учет безналичных расчетов, кассовых, деPOSITных и кредитных	12	6	6	-	
3.3	Учет требований и обязательств коммерческих банков	12	4	6	2	
<b>4</b>	<b>Банковские системы</b>	<b>36</b>	<b>16</b>	<b>18</b>	<b>2</b>	<b>Письменный контроль</b>

№ п/п	Наименование дисциплин/темы разделов	По учебному плану дистанционные занятия, часы				Форма контроля
		всего	в том числе			
			теория	практи- ческие занятия	самостоятель- ная работа слушателя	
4.1	Европейская банковская система	10	4	6	-	
4.2	Банковская система США и стран АТР (Япония, Китай)	8	4	4	-	
4.3	Банковская система Российской Федерации	10	4	6	-	
4.4	Международные банковские организации. Исламская банковская	8	4	2	2	
<b>5</b>	<b>Банковское дело</b>	<b>54</b>	<b>24</b>	<b>28</b>	<b>2</b>	<b>Тестирование (экзамен)*</b>
5.1	Основы организации и деятельности банковской системы России	18	8	10	-	
5.2	Кредитные операции коммерческого банка. Организация платежного оборота	18	8	10	-	
5.3	Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков	18	8	8	2	
	<b>Итоговая аттестация с использованием дистанционных образовательных технологий</b>	-	-	-	-	<b>Тестирование (экзамен)*</b>
	<b>ВСЕГО ПО КУРСУ</b>	<b>180</b>	<b>80</b>	<b>90</b>	<b>10</b>	

## Календарный учебный график

Режим обучения - 36 часов в неделю – от 5 недель

Недели / часы					
1	2	3	4	5	
36	36	36	36	34	2 (ИА)

- Теоретическое обучение

ИА - Итоговая аттестация

## 4 ПРОГРАММЫ КУРСОВ

### ФИНАНСЫ

#### 1 Цели и задачи дисциплины

**Цель дисциплины** - обучение теоретическим основам финансов, сфер и звеньев финансовой системы, организации финансовых отношений государства и субъектов хозяйственной деятельности.

**Задачи дисциплины:** расширение и углубление фундаментальных знаний в области финансов; овладение основными приемами и навыками анализа современных процессов и тенденций развития финансовых рынков и финансовых институтов; изучении звеньев финансовой системы государства и организации финансов предприятия.

#### 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине:

В результате изучения дисциплины слушатель должен

##### **знать:**

- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;
- категориальный (понятийный) аппарат, взаимосвязь и особенности экономических категорий финансов;
- основные механизмы, структуру и инструментарий финансового рынка и деятельность финансовых институтов;
- современные тенденции рыночных процессов в финансовой сфере в России и за рубежом;
- функции государственных финансов в рыночной экономике, отдельных звеньев финансовой системы;
- основы организации финансовых ресурсов предприятий;

##### **уметь:**

- рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели;
- использовать источники экономической, социальной, управленческой информации;
- анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях;
- выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;
- анализировать статистическую, аналитическую и справочную информацию о состоянии и развитии мировых и национальных финансовых рынков и мирового сообщества;
- анализировать финансовую отчетность предприятия, оценивать его устойчивость на рынке;

##### **владеть:**

- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;
- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро-и макроуровне.

#### 3 Содержание дисциплины

##### 3.1 Содержание по темам (разделам) дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание тем раздела
1	Основы теории	<b>Основы теории финансов</b> (роль финансов в рыночной

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание тем раздела
	финансов	экономике. Финансы как особая форма экономических отношений. Функции финансов. Формирование денежных доходов субъектов экономических отношений. Финансовый рынок. Сводный финансовый баланс. Сущность и методы финансового контроля)
2	Финансы предприятия	<b>Сущность, функции и организация финансов предприятия</b> (формирование и использование финансовых ресурсов предприятия. Роль прибыли, ее формирование и распределение. Выручка от реализации продукции и валовой доход предприятия. Оборотные средства предприятия, их формирование и использование. Инвестиции как база воспроизводства основных фондов. Финансовая устойчивость и платежеспособность предприятия)
3	Финансы государства	<b>Государственные финансы</b> (экономическое значение бюджета как основного финансового плана государства. Бюджетное устройство и бюджетный процесс в РФ. Структура доходов и расходов государственного бюджета. Исполнение государственного бюджета, общие принципы и порядок исполнения по доходам и расходам. Роль налогов в формировании доходов бюджета РФ. Проблема собираемости налогов. Бюджетный федерализм и проблемы межбюджетных отношений. Внебюджетные фонды: социально-экономическая сущность и назначение)
4	Финансы домохозяйств	<b>Денежные доходы домохозяйств.</b> <b>Расходы домохозяйств</b>

**4 Примерный перечень контрольных вопросов для самостоятельной работы. В рамках освоения программы повышения квалификации слушатель выполняет самостоятельную работу по подготовке к аттестации. Порядок выполнения самостоятельной работы определяется Положением о самостоятельной работе обучающихся**

1. Финансы – экономическая категория товарного производства. Место финансов в системе товарно-денежных отношений.
2. Функции финансов, как проявление их сущности. Распределительная функция финансов, ее содержание и направленность. Развитие функций финансов в условиях рыночного хозяйства.
3. Основные направления использования финансов в воспроизводственном процессе.
4. Необходимость и механизмы государственного финансового регулирования на микро- и макроуровнях (налоги, система финансирования, государственный кредит и др.).
5. Финансовая политика, ее содержание, значение, задачи, стратегия и тактика (в разрезе функционального, целевого и территориального аспектов). Взаимосвязь финансовой политики и экономики.
6. Стратегия и тактика финансовой политики России на современном этапе развития в условиях рынка.
7. Функциональный, правовой, организационный и нормативный аспекты в управлении финансами.
8. Содержание, значение, задачи и методы финансового планирования (нормативный, коэффициентный, программно-целевой и др.) в условиях рыночной экономики.

9. Виды финансовых прогнозов, сфера применения, их временной и организационный аспекты.
10. Необходимость, значение и способы ее достижения материально-финансовой сбалансированности в процессе финансового планирования.
11. Объекты и область применения финансового контроля, его задачи и роль в эффективном использовании материальных, трудовых и денежных ресурсов.
12. Финансовые санкции, их виды и классификация. Правовая база применения финансовых санкций, ее совершенствование.
13. Становление и развитие финансовой системы Российской Федерации в период рыночных преобразований.
14. Особенности функционирования финансов в сфере предпринимательской деятельности.
15. Роль финансов в разгосударствлении собственности и приватизации предприятий и ее значение для повышения эффективности экономики и роста финансовых ресурсов.
16. Финансовые ресурсы коммерческой организации, особенности их организации в условиях рынка. Финансовая поддержка малого бизнеса.
17. Особенности организации финансов кредитных учреждений, коммерческих банков, инвестиционных фондов, страховых компаний, пенсионных фондов и других финансово-кредитных институтов.
18. Финансовый механизм бюджетных учреждений.
19. Особенности организации финансов отдельных организационно-правовых форм общественных объединений (профессиональных союзов, политических партий и общественных движений).
20. Значение упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства - индивидуальных предпринимателей. Право выбора системы налогообложения.
21. Налог на совокупный доход. Преимущества и недостатки патента на занятие предпринимательской деятельностью.
22. Понятие государственных финансов, их экономическое содержание и роль в социально-экономическом развитии общества.
23. Муниципальные финансы, их экономическое содержание и структура. Основные направления использования муниципальных финансовых ресурсов.
24. Бюджетная система унитарного и федеративного государства, принципы ее построения и перспективы развития.
25. Займы, их классификация по праву эмиссии, формам выплаты доходов, методам размещения, срокам погашения и другим признакам.
26. Эмиссия государственных и муниципальных ценных бумаг: выбор их видов, обоснование сроков обращения, форм выплаты доходов и пр.
27. Внебюджетные фонды, причины их создания и специфические признаки. Классификация внебюджетных фондов по функциональному назначению и уровням управления.
28. Правовая база функционирования государственных социальных внебюджетных фондов. Использование средств внебюджетных финансовых фондов на финансовом рынке.
29. Влияние рычагов финансового регулирования (налогов, налоговых льгот, санкций, субсидий и пр.) на воспроизводственную, отраслевую и территориальную структуру общественного производства.
30. Воздействие механизма государственного финансового регулирования на производственные инвестиции и научно-технический прогресс.
31. Воздействие финансов на рост жизненного уровня населения. Финансовое регулирование размеров оплаты труда (налоги, налоговые льготы, бюджетные субсидии организациям некоммерческого типа и пр.).



32. Финансовые методы привлечения иностранного капитала. Налоговые, валютные, таможенные и лицензированные льготы, предоставляемые иностранным инвесторам.
33. Источники и порядок формирования международных финансовых фондов, направления их использования.
34. Участие России и ее доля в формировании международных финансовых фондов (источники и порядок взносов).
35. Финансовые аспекты сотрудничества России со странами СНГ. Налоговые льготы и устранение двойного налогообложения. Особенности проведения таможенной политики.
36. Бюджет межгосударственного союза России и Белоруссии, источники и порядок его образования, направления использования.

## **5 Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение**

### **а) Литература**

1. **Гохштанд А.Д.** Финансы государства. [Электронный ресурс]: рабочий учебник/ Гохштанд А.Д. - 2018. - <http://lib.muh.ru>
2. **Гохштанд А.Д.** Финансы домохозяйств. [Электронный ресурс]: рабочий учебник/ Гохштанд А.Д. - 2018. - <http://lib.muh.ru>
3. **Молокова, Е.И.** Бюджетирование в системе управления финансами организации [Электронный ресурс]: монография/ Молокова Е.И., Толмачев А.В.— Электрон. Текстовые данные.— Саратов: Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2016.— 160 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/11393>.— ЭБС «IPRbooks»
4. **Рагимов, С.Н.** Финансовая политика и роль государства в развитии общества [Электронный ресурс]: рабочий учебник/ Рагимов С.Н. – 2016. – <http://lib.muh.ru>
5. **Черская, Р.В.** Финансы [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Черская Р.В.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Эль Контент, Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2017.— 140 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/13913>.— ЭБС «IPRbooks»
6. **Шуляк, П.Н.** Финансы [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Шуляк П.Н., Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С., ред. Шуляк П.Н.— Электрон. Текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2017.— 384 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/14116>.— ЭБС «IPRbooks»
7. **Шапкин, А.С.** Теория риска и моделирование рисков ситуаций [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Шапкин А.С., Шапкин В.А.— Электрон. Текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2016.— 880 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/17606>.— ЭБС «IPRbooks»
8. **Фетисова, Т.А.** Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фетисова Т.А.— Электрон. Текстовые данные.— Волгоград: Волгоградский институт бизнеса, Вузовское образование, 2017.— 174 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/11362>.— ЭБС «IPRbooks»
9. **Янова, П.Г.** Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Янова П.Г.— Электрон. Текстовые данные.— Саратов: Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2017.— 188 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/13433>.— ЭБС «IPRbooks»

### **б) Информационное обеспечение**

- [www.gov.ru](http://www.gov.ru)
- [www.eup.ru](http://www.eup.ru)
- [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
- [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
- Программное обеспечение, являющееся частью электронной информационно-образовательной среды и базирующееся на телекоммуникационных технологиях:

- компьютерные обучающие программы.
- тренинговые и тестирующие программы.
- интеллектуальные роботизированные системы оценки качества выполненных работ.
- Роботизированные системы для доступа к компьютерным обучающим, тренинговым и тестирующим программам:

- ИС «Комбат»;
- ИС «ЛиК»;
- ИР «КОП»;
- ИИС «Каскад».

#### **в) Материально-техническое обеспечение**

- сервера на базе MS SQL Server, файловый сервер с электронным образовательным ресурсом, базами данных;
- компьютеры с выходом в сеть Internet;
- сайт «Личная студия» с возможностью работы с электронным образовательным ресурсом;
- электронные библиотечные ресурсы, размещенные в телекоммуникационной двухуровневой библиотеке (ТКДБ);
- программа экранного доступа JAWS.

#### **6 Методические рекомендации по организации изучения дисциплины (модуля)**

Освоение дополнительной профессиональной программы повышения квалификации проводится с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Для этого создана и функционирует электронная информационно-образовательная среда, включающая в себя электронные информационные ресурсы, электронные образовательные ресурсы, информационную Ровеб-технологию, телекоммуникационные технологии, соответствующие технологические средства, а также обеспечивающая освоение слушателем образовательных программ в полном объеме независимо от места нахождения слушателей.

Информационная Ровеб-технология и телекоммуникационная технология обучения обеспечивает доступ к электронному образовательному ресурсу (образовательному контенту и учебным продуктам), а также электронным информационным ресурсам слушателю в полном объеме на сайте «Личная студия» (toweb.online) в сети Интернет.

# ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

## 1 Цели и задачи дисциплины

**Цель дисциплины** - формирование у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области теории денег, кредита и банков, раскрытии исторических и дискуссионных теоретических аспектов их сущности, функций, законов и роли в современной рыночной экономике.

### **Задачи дисциплины:**

- освоение закономерностей денежного оборота и кредита;
- изучение роли денег, кредита и банков в регулировании макроэкономических процессов;
- формирование современного представления о месте и роли центральных и коммерческих банков в современной рыночной экономике;
- изучение специфики России в области денежно-кредитного регулирования;
- овладение приемами анализа и систематизации процессов в сфере кредитно-денежного обращения.

## 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине:

В результате изучения дисциплины слушатель должен

### **знать:**

- основные дискуссионные вопросы современной теории денег, кредита, банков; позицию российской экономической науки в этой сфере;
- основы организации и регулирования денежного оборота, особенности реализации денежно-кредитной политики в различных странах; методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики; особенности проведения денежных реформ в различных странах.

### **уметь:**

- оценивать роль банков в современной рыночной экономике;
- применять методы кредитования,
- использовать методы вычисления ссудного процента;

### **владеть:**

- формами и методами использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной и переходной экономики, с учетом специфики России;
- приемами статистического анализа материалов по денежному обращению, кредиту и банкам.

## 3 Содержание дисциплины

### 3.1 Содержание по темам (разделам) дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание тем раздела
1	Деньги	<b>Необходимость и сущность денег</b> Необходимость и предпосылки возникновения денег. Характеристика денег как экономической категории. Виды денег, их особенности. Теории денег и их развитие в современных условиях. Функции денег (мера стоимости, средство обращения, средство накопления, средство платежа, мировые деньги). Денежная масса, необходимая для осуществления функций

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание тем раздела
		<p>денег; денежные агрегаты. Роль денег в воспроизводственном процессе.</p> <p><b>Выпуск денег в хозяйственный оборот</b>  Понятие и виды денежной эмиссии. Кредитный характер современной денежной эмиссии. Эмиссия безналичных денег. Сущность и механизм банковского (депозитного) мультипликатора. Налично-денежная эмиссия. Понятие денежного оборота. Каналы движения денег (безналичных и наличных). Соотношение понятий «денежный оборот», «платежный оборот», «денежное обращение».</p> <p><b>Организация безналичного денежного оборота</b>  Понятие безналичного денежного оборота. Факторы, определяющие объем и структуру безналичного денежного оборота, скорость движения денежных средств. Система безналичных расчетов, ее основные элементы; виды счетов и расчетных документов, способ платежа. Аккредитивы, платежные поручения, плановые платежи, чеки. Межбанковские расчеты, корреспондентские отношения. Перспективы развития безналичных расчетов.</p> <p><b>Денежная система. Налично-денежный оборот</b>  Понятие налично-денежного оборота. Налично-денежные потоки в хозяйстве, принципы их организации. Понятие денежной системы страны. История развития денежной системы России. Характеристика денежной системы административно-распределительного типа экономики. Основные черты денежной системы стран с рыночной экономикой. Состояние и перспективы развития денежной системы в Российской Федерации.</p> <p><b>Инфляция: сущность, формы, причины и социально-экономические последствия</b>  Сущность и формы проявления инфляции. Виды и причины инфляции. Финансовые и денежно-кредитные факторы инфляции. Влияние инфляции на национальную экономику и международные экономические отношения. Причины и особенности проявления инфляции в России. Основные направления антиинфляционной политики. Денежная реформа как способ радикального изменения денежной системы. Цели и результаты денежной реформы. Варианты денежной реформы (нуллификация, девальвация, деноминация, ревальвация).</p> <p><b>Валютные отношения</b>  Валютные отношения и валютная система. Элементы, эволюция мировой валютной системы. Валютная система России. Европейская валютная система. Валютный курс как экономическая категория. Режим валютных курсов. Факторы, влияющие на валютный курс. Международные расчеты и мировая валютная система. Валютные клиринги. Платежный баланс. Расчетный баланс.</p>

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание тем раздела
2	Кредит	<p><b>Необходимость и сущность кредита</b>  Необходимость и возможность кредита. Сущность кредита. Структура кредита, ее элементы. Кредитная сделка как организующий элемент кредита. Стадии движения кредита. Кредит как важнейшая часть товарно-денежных отношений. Денежные накопления и ссудный капитал. Взаимосвязь кредита и денег в системе экономических отношений.</p> <p><b>Функции, формы и виды кредита</b>  Методологические основы анализа функции кредита. Характеристика перераспределительной функции кредита и функции замещения. Законы кредита. Теории кредита. Классификация форм кредита. Субъекты кредитных отношений. Виды кредита. Банковская форма кредита и его особенности. Коммерческий кредит. Особенности государственного, международного и потребительского кредита.</p> <p>Международный кредит: сущность, функции, основные формы. Международные финансовые потоки и мировые рынки. Мировой кредитный рынок. Рынки золота.</p> <p><b>Роль и границы кредита</b>  Роль кредита в развитии и бесперебойном осуществлении процессов воспроизводства на макро- и микроуровне. Роль кредита в перераспределении ресурсов хозяйства. Роль кредита в экономном использовании материальных и денежных ресурсов. Роль кредита в организации и регулировании денежного оборота.</p> <p>Роль кредита в развитии внешнеэкономических связей. Понятие границы применения кредита на макро- и микроуровне. Перераспределительные и антиципационные, количественные и качественные границы применения различных видов кредита.</p> <p><b>Ссудный процент и его экономическая роль</b>  Сущность и функции ссудного процента. Использование ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Критерии дифференциации уровня процентных ставок. Методы вычисления ссудного процента. Роль ссудного процента в рыночной экономике.</p>
3	Современные банковские системы	<p><b>Возникновение и развитие банков</b>  Экономические предпосылки и основы возникновения банковского дела. Эволюция банковского дела: меняльные лавки, монетное дело, ростовщичество, возникновение банковского дела в древних цивилизациях. Условия возникновения банков как специализированных предприятий. Формирование денежной системы как необходимое условие функционирования банков.</p> <p>Правовые основы прочности и устойчивости банковской деятельности.</p> <p>Особенности развития банковской системы в различных стра-</p>

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание тем раздела
		<p>нах: этапы и формы организации. Особенности формирования банков Германии, Нидерландов, Великобритании. Развитие эмиссионного и акционерного дела в банках.</p> <p>Возникновение и развитие банковского дела в России; коммерческие банки второй половины XIX в. – начала XX в., коммерческие банки 20-х гг. XX века.</p> <p>Роль Госбанка в банковской системе России в XIX – XX вв. Особенности деятельности специализированных банков.</p> <p>Универсализация и интернационализация банковской деятельности. Монополизация банковского дела.</p> <p><b>Особенности современных банковских систем</b></p> <p>Понятие банковской системы и ее свойства. Типы банковских систем. Различие между административно-командной и рыночной банковскими системами. Факторы, определяющие развитие банковской системы.</p> <p>Характеристика элементов банковской системы. Два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации. Функции и роль банка в экономике. Виды банков по типу собственности, правовой организации, специализации, числу филиалов, сфере обслуживания.</p> <p>Особенности банковской инфраструктуры в современном хозяйстве.</p> <p>Уровни банковской системы. Одноуровневая система банков. Двухуровневая система, ее преимущества и недостатки по сравнению с одноуровневой.</p> <p>Особенности построения современных банковских систем в странах с развитой рыночной экономикой.</p> <p>Проблемы формирования банковской системы России. Современное состояние банковской системы России. Банковские реформы.</p> <p><b>Международные финансовые и кредитные институты</b></p> <p>Цели создания и особенности функционирования МВФ и Мирового банка. Европейский банк реконструкции и развития. Европейский инвестиционный банк. Банк международных расчетов. Международная финансовая корпорация. Международная ассоциация развития и др.</p>
4	Центральные и коммерческие банки: основы деятельности	<p><b>Центральные банки и основы их деятельности</b></p> <p>Цели и задачи организации центральных банков. Функции центральных банков. Организационная структура Центрального банка РФ (Банка России).</p> <p>Особенности деятельности Центрального банка России: единая денежно-кредитная политика, эмиссия наличных денег и организация их обращения, организация безналичных расчетов, рефинансирование, надзор за деятельностью коммерческих банков, валютное регулирование и валютный контроль, расчетно-кассовое обслуживание государственного бюджета.</p> <p>Организационная структура зарубежных банков. (Франция, ФРГ, Англия, США и др.).</p>

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание тем раздела
		<p><b>Коммерческие банки и их деятельность</b></p> <p>Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики. Законодательные основы банковской деятельности.</p> <p>Функции коммерческого банка. Понятие банковской услуги и ее основные характеристики. Клиент банка. Договор банка с клиентом.</p> <p>Классификация банковских операций. Пассивные операции банка. Депозитные операции. Эмиссионные операции. Значение пассивных операций в деятельности коммерческого банка.</p> <p>Активные операции коммерческого банка. Виды активных операций по экономическому содержанию (ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные, фондовые и гарантийные), по степени риска, по направлениям размещения средств (первичные, инвестиционные); по уровню доходности. Характеристика ссудных операций (способы обеспечения, виды счетов, субъекты кредитования).</p> <p>Активно-пассивные операции (комиссионные, посреднические). Тростовые операции банка.</p> <p>Балансовые и забалансовые операции банка. Виды забалансовых операций.</p> <p>Понятие банковской ликвидности.</p> <p>Финансовые риски в деятельности коммерческого банка. Основы банковского менеджмента и маркетинга.</p>

**4 Примерный перечень контрольных вопросов для самостоятельной работы. В рамках освоения программы повышения квалификации слушатель выполняет самостоятельную работу по подготовке к аттестации. Порядок выполнения самостоятельной работы определяется Положением о самостоятельной работе обучающихся**

1. Возникновение и сущность денег.
2. Характеристики функций денег.
3. Экономические теории денег.
4. Характеристика международных кредитных институтов.
5. Роль денег в воспроизводственном процессе.
6. Сущность и механизм действия банковского мультипликатора.
7. Понятие безналичного денежного оборота.
8. Понятие денежной системы страны.
9. История развития денежной системы в России.
10. Сущность и формы инфляции.
11. Основные направления антиинфляционной политики.
12. Виды денежных реформ.
13. Характеристика современной валютной системы.
14. Сущность и виды кредита.
15. Роль кредита в развитии и бесперебойном осуществлении процессов производства на макро- и микроуровнях.
16. Теории кредита.
17. Теории денег (номиналистическая, товарно-металлистическая, количественная).
18. Роль ссудного процента в рыночной экономике.

19. Формирование института центрального банка.
20. Деятельность коммерческих банков.
21. Характеристика банковского дела в России в XIX – XX вв.
22. Типы банковских систем.
23. Особенности операций центральных банков и коммерческих.
24. Специализированные банки и небанковские институты.
25. Международные финансовые и кредитные институты.

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

### а) Литература

1. **Белотелова Н.П.** Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник/ Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2016.— 400 с.: <http://www.iprbookshop.ru/24782>.— ЭБС «IPRbooks»
2. **Белотелова, Н.П.** Деньги [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2016.— 400 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/4481>.— ЭБС «IPRbooks»
3. **Молокова, Е.И.** Бюджетирование в системе управления финансами организации [Электронный ресурс]: монография/ Молокова Е.И., Толмачев А.В.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2016.— 160 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/11393>.— ЭБС «IPRbooks»
4. **Шушунова, Т.Н.** Финансы [Электронный ресурс]: рабочий учебник/ Шушунова Т.Н. - 2016. - <http://lib.muh.ru>
5. **Шушунова, Т.Н.** Кредит [Электронный ресурс]: рабочий учебник/ Шушунова Т.Н. - 2018. - <http://lib.muh.ru>
6. **Шушунова, Т.Н.** Современные банковские системы [Электронный ресурс]: рабочий учебник/ Шушунова Т.Н. - 2018. - <http://lib.muh.ru>
7. **Шушунова, Т.Н.** Деньги [Электронный ресурс]: рабочий учебник/ Шушунова Т.Н. - 2018. - <http://lib.muh.ru>
8. **Шушунова, Т.Н.** Центральные и коммерческие банки: основы деятельности [Электронный ресурс]: рабочий учебник/ Шушунова Т.Н. - 2018. - <http://lib.muh.ru>
9. **Фридман, А.М.** Финансы организации (предприятия) [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фридман А.М.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2016.— 488 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/14115>.— ЭБС «IPRbooks»
10. **Фетисова, Т.А.** Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фетисова Т.А.— Электрон. текстовые данные.— Волгоград: Волгоградский институт бизнеса, Вузовское образование, 2016.— 174 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/11362>.— ЭБС «IPRbooks»
11. **Янова, П.Г.** Денежно-кредитная политика в России [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Янова П.Г.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2016.— 207 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/13435>.— ЭБС «IPRbooks»

### б) Информационное обеспечение

- <http://www.cbr.ru>
- <http://www.finbook.biz>
- <http://www.hse.ru>
- <http://www.edu.ru>
- Программное обеспечение, являющееся частью электронной информационно-образовательной среды и базирующееся на телекоммуникационных технологиях:



- компьютерные обучающие программы.
- тренинговые и тестирующие программы.
- интеллектуальные роботизированные системы оценки качества выполненных работ.
- Роботизированные системы для доступа к компьютерным обучающим, тренинговым и тестирующим программам:

- ИС «Комбат»;
- ИС «ЛиК»;
- ИР «КОП»;
- ИИС «Каскад».

#### **в) Материально-техническое обеспечение**

- сервера на базе MS SQL Server, файловый сервер с электронным образовательным ресурсом, базами данных;
- компьютеры с выходом в сеть Internet;
- сайт «Личная студия» с возможностью работы с электронным образовательным ресурсом;
- электронные библиотечные ресурсы, размещенные в телекоммуникационной двухуровневой библиотеке (ТКДБ);
- программа экранного доступа JAWS.

#### **6 Методические рекомендации по организации изучения дисциплины (модуля)**

Освоение дополнительной профессиональной программы повышения квалификации проводится с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Для этого создана и функционирует электронная информационно-образовательная среда, включающая в себя электронные информационные ресурсы, электронные образовательные ресурсы, информационную Ровеб-технологию, телекоммуникационные технологии, соответствующие технологические средства, а также обеспечивающая освоение слушателем образовательных программ в полном объеме независимо от места нахождения слушателей.

Информационная Ровеб-технология и телекоммуникационная технология обучения обеспечивает доступ к электронному образовательному ресурсу (образовательному контенту и учебным продуктам), а также электронным информационным ресурсам слушателю в полном объеме на сайте «Личная студия» (toweb.online) в сети Интернет.

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

## 1 Цели и задачи дисциплины

**Цель дисциплины** - дать знания теории бухгалтерского учета и операционной техники в коммерческих банках, а также привить практические навыки совершения бухгалтерских операций в процессе обслуживания клиентов.

**Задачи дисциплины:** сформировать умения и навыки использовать знания теории бухгалтерского учета и операционной техники в коммерческих банках в сфере решения профессиональных задач.

## 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине:

В результате изучения дисциплины слушатель должен

- владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-1);
- умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);
- способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ПК-4);
- способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-7).

## 3 Содержание дисциплины

### 3.1 Содержание по темам (разделам) дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание тем раздела
1	Основы бухгалтерского учета в коммерческих банках	<b>Основы бухгалтерского учета в коммерческих банках</b> Сущность, принципы и задачи бухгалтерского учета в коммерческих банках. Структура плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках. Состав и назначение регистров аналитического и синтетического учета. Бухгалтерская документация и документооборот. Внутрибанковский контроль. <b>Учет капитала и фондов банка</b> Учет уставного капитала. Учет добавочного капитала. Учет резервного фонда. Учет фондов специального назначения. Учет других фондов.
2	Учет безналичных расчетов, кассовых, депозитных и кредитных операций	<b>Учет безналичных расчетов и кассовых операций</b> Учет расчетов платежными поручениями. Учет расчетов по инкассо. Учет расчетов по аккредитиву. Учет расчетов чеками. Учет кассовых операций. <b>Учет депозитных и кредитных операций</b> Учет межбанковских депозитов. Учет депозитов организаций и физических лиц. Учет межбанковских кредитов. Учет кредитов, выданных организациям. Учет кредитов, выданных физическим лицам. Учет операций по формированию резерва на

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание тем раздела
		возможные потери по ссудам.
3	Учет требований и обязательств коммерческих банков	<p><b>Учет операций с ценными бумагами</b> Учет операций по выпуску ценных бумаг. Учет операций с ценными бумагами других эмитентов. Учет операций по формированию резерва под обесценение ценных бумаг. Учет срочных операций. Учет операций по доверительному управлению.</p> <p><b>Учет валютных операций</b> Особенности учета валютных операций. Учет операций по купле-продаже иностранной валюты через биржу, а также совершаемых в обменном пункте. Учет операций с драгоценными металлами.</p> <p><b>Учет внутрибанковских операций</b> Учет операций с основными средствами. Учет операций с нематериальными активами. Учет операций с малоценными и быстроизнашивающимися предметами. Учет операций с хозяйственными материалами. Учет доходов и расходов банка. Учет операций по формированию прибыли. Учет операций по распределению прибыли.</p> <p><b>Отчетность коммерческого банка</b> Бухгалтерская отчетность. Финансовая отчетность. Статистическая отчетность. Международные стандарты бухгалтерского учета и перспективы их использования в деятельности коммерческих банков.</p>

**4 Примерный перечень контрольных вопросов для самостоятельной работы. В рамках освоения программы повышения квалификации слушатель выполняет самостоятельную работу по подготовке к аттестации. Порядок выполнения самостоятельной работы определяется Положением о самостоятельной работе обучающихся**

1. Принципы бухгалтерского учета в коммерческих банках.
2. Роль банков в экономике. Дайте определение понятию банк. Что относится к банковским операциям.
3. Состав и назначение регистров аналитического и синтетического учета.
4. Банковские документы и документооборот.
5. Организационно-технические и методологические основы ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках.
6. Учет операций по формированию и изменению величины уставного капитала банка.
7. Учет формирования и использования резервного фонда банка.
8. Учет расчетов платежными поручениями и по инкассо.
9. Учет кассовых операций.
10. Учет кредитных операций.
11. Учет депозитных операций.
12. Учет валютных операций по корреспондентским счетам банков-нерезидентов.
13. Доходы и расходы банка: порядок формирования и использования.
14. Учет операций по выпуску ценных бумаг.
15. Учет факторинговых и лизинговых операций.
16. Учет ссудных операций.
17. Прибыль и рентабельность коммерческого банка.

18. Учет инвестиционных операций.
19. Учет операций с ценными бумагами других эмитентов.
20. Учет операций по переоценки требований и обязательств банка в иностранной валюте.
21. Инвентаризация материальных ценностей и учет ее результатов.
22. Учет операций с основными средствами.
23. Учет операций с хозяйственными материалами.
24. Учет доходов, расходов банка, операций по формированию и распределению прибыли.
25. Бухгалтерская отчетность коммерческого банка.

## **5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **а) Литература**

1. **Парфенов, К.Г.** Банковский план счетов [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Парфенов К.Г.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 432 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/9027>.— ЭБС «IPRbooks».
2. **Тарашвили, А.А.** Организация учета в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Тарашвили А.А.— Электрон. текстовые данные.— Волгоград: Волгоградский институт бизнеса, Вузовское образование, 2013.— 55 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/11340>.— ЭБС «IPRbooks».
3. **Усатова, Л.В.** Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2011.— с.— : <http://www.iprbookshop.ru/4549>.— ЭБС «IPRbooks».
4. **Фофанов, В.А.** Банковский учет и аудит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фофанов В.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2010.— с.— : <http://www.iprbookshop.ru/1080>.— ЭБС «IPRbooks».

### **б) Информационное обеспечение**

- <http://www.cbr.ru>
- <http://www.rea.ru>
- <http://www.rbc.ru>
- <http://www.edu.ru>
- Программное обеспечение, являющееся частью электронной информационно-образовательной среды и базирующееся на телекоммуникационных технологиях:
  - компьютерные обучающие программы.
  - тренинговые и тестирующие программы.
  - интеллектуальные роботизированные системы оценки качества выполненных работ.
- Роботизированные системы для доступа к компьютерным обучающим, тренинговым и тестирующим программам:
  - ИС «Комбат»;
  - ИС «ЛиК»;
  - ИР «КОП»;
  - ИИС «Каскад».

### **в) Материально-техническое обеспечение**

- сервера на базе MS SQL Server, файловый сервер с электронным образовательным ресурсом, базами данных;
- компьютеры с выходом в сеть Internet;

- сайт «Личная студия» с возможностью работы с электронным образовательным ресурсом;
- электронные библиотечные ресурсы, размещенные в телекоммуникационной двухуровневой библиотеке (ТКДБ);
- программа экранного доступа JAWS.

#### **6 Методические рекомендации по организации изучения дисциплины (модуля)**

Освоение дополнительной профессиональной программы повышения квалификации проводится с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Для этого создана и функционирует электронная информационно-образовательная среда, включающая в себя электронные информационные ресурсы, электронные образовательные ресурсы, информационную Ровеб-технологию, телекоммуникационные технологии, соответствующие технологические средства, а также обеспечивающая освоение слушателем образовательных программ в полном объеме независимо от места нахождения слушателей.

Информационная Ровеб-технология и телекоммуникационная технология обучения обеспечивает доступ к электронному образовательному ресурсу (образовательному контенту и учебным продуктам), а также электронным информационным ресурсам слушателю в полном объеме на сайте «Личная студия» (roweb.online) в сети Интернет.

## БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ

### 1 Цели и задачи дисциплины:

**Цель дисциплины** - изучение современного состояния банковской системы Российской Федерации и зарубежных стран, рассмотрение форм и видов функционирования современных банковских институтов на различных сегментах финансового рынка, определение мировых тенденций в развитии банковского дела и изучение механизма регулирования национальных банковских систем со стороны международных финансовых организаций и транснациональных корпораций.

**Задачи дисциплины:** приобретение знаний о банковской системе и её организационной структуре; оценивание инвестиционного потенциала банков и возможных перспективных изменениях в банковских услугах; знания о роли банковской системы в принятии фундаментальных решений о стратегии развития; умение обеспечивать менеджера предприятия, банка, страховой компании или биржи ценной информацией о прогнозировании темпов инфляции и курсов валют.

### 2 Требования к результатам освоения дисциплины:

В результате изучения дисциплины слушатель должен **знать:**

- организационные основы и звенья, составляющие банковскую систему Российской Федерации и ведущих зарубежных стран;
- институционально-правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России), ЕС ЦБ, ФРС США, стран АТР и исламского банкинга;
- инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России и других центральных банков;
- методы регулирования развития банковской системы;
- современную практику делового общения и организацию бизнес-процесса в системе международных финансовых отношений и особенностей развития национальных банковских структур;
- результаты новейших разработок в области организации, функционирования и регулирования деятельности современного коммерческого банка на международном финансовом рынке;

**уметь:**

- принимать решения в области формирования и продвижения банковских продуктов и услуг на внешних финансовых рынках;
- использовать разработки в области современных экономических теорий при анализе и выборе того или иного типа денежно-кредитной политики;
- формировать модели поведения кредитных организаций при известной финансовой политике государства;
- оценивать влияние инструментов регулирования деятельности кредитных организаций на рынок банковских услуг и текущие операции конкретного коммерческого банка;
- учитывать политические, экономические и социальные факторы при выборе текущих, среднесрочных и стратегических целей денежно-кредитной политики;
- разрабатывать и обосновывать экономические показатели, характеризующие эффективность функционирования банковских институтов на международном финансовом рынке;
- рассчитывать экономические показатели оценки инвестиционного и кредитного рисков коммерческого банка, работающего на международном рынке капитала;
- рассчитывать показатели повышения качества банковских услуг в условиях роста инфляции и повышения курса национальной валюты;

**владеть:**

- понятийным аппаратом кредитно-финансовой сферы и важнейшими терминами национальных банковских систем;
- методологическими подходами к выбору теоретического инструментария, соответствующего решаемой задаче;
- навыками поиска и использования информации о банковских системах в разрезе национальных экономик;
- навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии.

### 3 Содержание дисциплины

#### 3.1 Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Европейская банковская система	<p><b>Объединенная банковская система ЕС и ее особенности</b> Банковская Федерация Европейского сообщества, евро как денежная единица стран Европейского Союза, этапы введения в обращение евро, ЕСЦБ, ЕЦБ</p> <p><b>Банковская система Великобритании</b> Первые банкиры, Английский банк, закон Роберта Пиля, акционерные коммерческие банки, торговые банки, компании по учету ценных бумаг, строительные общества, сберегательные банки; специфика организации, функционирования и регулирования банковской системы в Англии</p> <p><b>Банковская система Франции</b> Банки Джона Ло де-Лористона, касса текущих счетов, учетная контора, коммерческая контора, французский банк, акционерные коммерческие банки, деловые банки, финансовые компании, учреждения специализированных кредитов, банки наличности, учреждения взаимного и кооперативного кредита, сберегательные банки, особенности организации, функционирования и регулирования банковского дела во Франции</p> <p><b>Банковская система Германии</b> Гамбургский городской банк, Прусский банк, Германский имперский банк, Центральный банк Германии, акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, сберегательные банки, частные банкирские конторы, учреждения кредитной кооперации, почтово-сберегательные учреждения, особенности организации, функционирования и регулирования банковской системы Германии</p> <p><b>Банковская система Швейцарии</b> Национальный банк Швейцарии (ШНБ), основные методы денежно-кредитного и валютного регулирования ШНБ, кантональные банки, частные банкирские дома</p>
2	Банковская система США и стран АТР (Япония, Китай)	<p><b>Банковская система США</b> Банковский промысел в период английской колонизации, банк Пенсильвании, банк Нью-Йорка, попытки организации Центрального банка Соединенных Штатов, концепция свободной банковской деятельности, банковская система</p>

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
		<p>двойного подчинения, акционерные коммерческие банки, деловые банки, сберегательные банки, учреждения кооперативного кредита, брокерские компании, агентства по торговле недвижимостью, отличительные признаки организации, функционирования и регулирования банковской системы США, инструменты денежно-кредитной политики ФРС.</p> <p><b>Банковская система Японии</b> Банковская система Японии от периода Мейдзы до современных коммерческих банков, банков ценных бумаг, брокерских домов, страховых компаний, занимающихся кредитованием и учреждений кредитной кооперации, специализирующихся на кредитовании мелкого и среднего бизнеса.</p> <p><b>Банковская система Китая</b> Отличительные признаки организации, функционирования и регулирования банковской системы Китая, монетарная и фискальная политика ЦБ Китая, современный этап реформирования банковской системы КНР</p>
3	Банковская система Российской Федерации	<p><b>Место и роль банковской системы в структуре экономики. Типы банковских систем</b> Банковская система РФ, распределительная банковская система, банковская система рыночного типа, элементы банковской системы, двухуровневая банковская система Российской Федерации.</p> <p><b>Организационная структура банковской (кредитной) системы</b> Банковское законодательство, институциональное законодательство, ресурсное обеспечение банковской системы, кадровое обеспечение банковской системы.</p> <p><b>Центральный банк Российской Федерации - главное звено кредитной системы</b> Основные цели ЦБ РФ, независимость ЦБ РФ, организационная структура ЦБ РФ, национальные республиканские банки, главные территориальные управления ЦБ РФ, контролирующие и регулирующие органы банковской системы РФ, баланс, как главная форма отчетности ЦБ РФ, организация наличного денежного обращения и системы расчетов</p>
4	Международные банковские организации. Исламская банковская система	<p><b>Международные банковские организации</b> Группа Всемирного Банка, международный Валютный Фонд, Европейский Банк Реконструкции и Развития, Банк Международных Расчетов, Азиатский Банк Развития, Межамериканский Банк Развития, Европейский Инвестиционный Банк.</p> <p><b>Исламская банковская система</b> Сущность исламского банкинга, основные принципы и правила исламского банкинга, продукты и услуги исламских банков, территориальный и моральный аспекты исламского банкинга, Исламский банк развития.</p> <p><b>Перспективы развития национальных банковских систем</b></p>



№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
		Общее и особенное в функционировании национальных банков, мировые тенденции, современные формы и виды развития мирового банковского дела, механизм регулирования национальных банков со стороны международных финансовых организаций и транснациональных компаний

**4 Примерный перечень контрольных вопросов для самостоятельной работы. В рамках освоения программы повышения квалификации слушатель выполняет самостоятельную работу по подготовке к аттестации. Порядок выполнения самостоятельной работы определяется Положением о самостоятельной работе обучающихся**

1. Банковская Федерация Европейского сообщества.
2. Евро как денежная единица стран Европейского Союза.
3. Этапы введения в обращение евро, ЕСЦБ, ЕЦБ
4. Банковская система Великобритании
5. Банковская система Франции
6. Банковская система Германии
7. Банковская система Швейцарии
8. Опишите закономерности в реформировании банковских систем стран ЦВЕ.
9. Суть центральной задачи обновления банковских систем в странах ЦВЕ.
10. Понятие консолидированного надзора в странах ЦВЕ.
11. Раскройте содержание юридической основы банковской системы США.
12. Основные причины, цель и время создания федеральной резервной системы США.
13. Организации, являющиеся членами ФРС.
14. Ведомство, которое регулирует покупку и продажу ценных бумаг производства США.
15. Опишите основные типы ценных бумаг федерального правительства: векселя, среднесрочные векселя, облигации.
16. Объясните обратную зависимость между ценами на ценные бумаги и приносимыми этими бумагами доходами: когда цена облигации растет, доход падает; когда цена падает, доход растет.
17. Понятие банковской холдинг-компании. Определение банка-корреспондента.
18. Охарактеризуйте различные типы вторичных резервов.
19. Опишите причины, по которым банки держат активы во вторичных резервах.
20. Объясните, как функционирует рынок федеральных фондов и почему он так важен для банков.
21. Объясните выгодность для банков вложений в ценные бумаги правительства США.
22. Опишите различия в организации и деятельности между банками-членами ФРС и банками, не входящими в эту систему.
23. Сравните различные виды ссудо-сберегательных институтов друг с другом и с коммерческими банками.
24. История развития банковской системы Японии.
25. Почему банковская система Японии относится к одной из самых развитых в мире?
26. Чрезвычайные меры в области японского денежного обращения после окончания Второй мировой войны.
27. Перечислите наиболее характерные японские методы регулирования банковской деятельности.

28. Сформулируйте цель создания в Японии кредитной кооперации и доверительных фондов.
29. Особенности банковской системы Китая.
30. Банковская система РФ.
31. Банковское законодательство РФ.
32. Институциональное законодательство РФ
33. Ресурсное обеспечение банковской системы, кадровое обеспечение банковской системы.
34. Основные цели ЦБ РФ.
35. Независимость ЦБ РФ.
36. Организационная структура ЦБ РФ.
37. Национальные республиканские банки.
38. Главные территориальные управления ЦБ РФ.
39. Контролирующие и регулирующие органы банковской системы РФ.
40. Баланс, как главная форма отчетности ЦБ РФ.
41. Организация наличного денежного обращения и системы расчетов.
42. Опишите цели, задачи и организационная структура Группы Всемирного Банка.
43. Изложите кратко историю создания и современные задачи Международного Валютного Фонда.
44. Цель и задачи Банка международных расчетов.
45. Изложите сущность и основные принципы исламского банкинга.
46. Цель и задачи Исламского банка развития.
47. Дайте характеристику общего и особенного в функционировании национальных банков.
48. Изложите мировые тенденции и современные формы развития мирового банковского дела.

## **5 Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение:**

### **а) Литература**

1. **Жуков, Е.Ф.** Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Жуков Е.Ф., Литвиненко Л.Т., Эриашвили Н.Д., ред. Жуков Е.Ф., ред. Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016.— 559 с.— <http://www.iprbookshop.ru/12846>.— ЭБС «IPRbooks».
2. **Жуков, Е.Ф.** Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник/ Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д., Кузнецова Е.И., Васильев Г.А., Поляков В.А. - 4-е изд. перераб. - Электрон. текстовые данные.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016.- 319 с.- <http://www.iprbookshop.ru/7028>.- ЭБС "IPRbooks".
3. **Кузнецова, Е.И.** Финансы [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кузнецова Е.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016.— 687 с.— <http://www.iprbookshop.ru/8592>.— ЭБС «IPRbooks».
4. **Масленченков, Ю.С.** Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Масленченков Ю.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016.— 399 с.— <http://www.iprbookshop.ru/10490>.— ЭБС «IPRbooks».
5. **Нешиной, А.С.** Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Нешиной А.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2016.— 640 с.— <http://www.iprbookshop.ru/11004>.— ЭБС «IPRbooks».
6. **Эриашвили, Н.Д.** Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Эриашвили Н.Д., Сараджева О.В., Васильева О.В., Тихонов А.В., Джафаров Н.К.,

#### **б) Информационное обеспечение**

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет:

- <http://www.bis.org>.
- <http://www.cbr.ru>
- <http://www.rcb.ru>.
- <http://www.ifru.ru>.
- <http://www.bankir.ru>
- <http://www.micex.ru>.
- <http://www.nlu.ru>.
- <http://www.gnpbu.ru/> - Научная педагогическая библиотека им. К.Д. Ушинского.

– Программное обеспечение, являющееся частью электронной информационно-образовательной среды и базирующееся на телекоммуникационных технологиях:

- компьютерные обучающие программы.
- тренинговые и тестирующие программы.
- интеллектуальные роботизированные системы оценки качества выполненных работ.

– Роботизированные системы для доступа к компьютерным обучающим, тренинговым и тестирующим программам:

- ИС «Комбат»;
- ИС «ЛиК»;
- ИР «КОП»;
- ИИС «Каскад».

#### **в) Материально-техническое обеспечение**

• сервера на базе MS SQL Server, файловый сервер с электронным образовательным ресурсом, базами данных;

- компьютеры с выходом в сеть Internet;
- сайт «Личная студия» с возможностью работы с электронным образовательным ресурсом;

• электронные библиотечные ресурсы, размещенные в телекоммуникационной двухуровневой библиотеке (ТКДБ);

- программа экранного доступа JAWS.

#### **6 Методические рекомендации по организации изучения дисциплины (модуля)**

Освоение дополнительной профессиональной программы повышения квалификации проводится с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Для этого создана и функционирует электронная информационно-образовательная среда, включающая в себя электронные информационные ресурсы, электронные образовательные ресурсы, информационную Ровеб-технологию, телекоммуникационные технологии, соответствующие технологические средства, а также обеспечивающая освоение слушателем образовательных программ в полном объеме независимо от места нахождения слушателей.

Информационная Ровеб-технология и телекоммуникационная технология обучения обеспечивает доступ к электронному образовательному ресурсу (образовательному контенту и учебным продуктам), а также электронным информационным ресурсам слушателю в полном объеме на сайте «Личная студия» ([roweb.online](http://roweb.online)) в сети Интернет.

## БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

### 1 Цели и задачи дисциплины:

**Цель дисциплины** - приобретение будущими специалистами теоретических знаний и практических навыков в различных направлениях деятельности банков как одной из основных институциональных форм финансовой системы.

#### **Задачи дисциплины:**

Обучение и освоение знаний в областях:

- стратегического управления и планирования банковской деятельности;
- построения целесообразной организационно-функциональной структуры кредитной организации;
- основные виды банковских операций;
- базовые принципы аналитической работы и особенности формирования информационно-аналитического поля банка;
- вопросы организации и оценки эффективности внутрибанковского контроля.

### 2 Требования к результатам освоения дисциплины:

В результате изучения дисциплины слушатель должен

#### **знать:**

- сущность и содержание банковского дела;
- систему функций, выполняемых Центральным банком и другими кредитными организациями;
- особенности банковской системы и кредитно-финансовой деятельности как объектов управления;
- основные понятия, характеризующие операции коммерческого банка;
- порядок стратегического управления и планирования банковской деятельности;
- порядок построения целесообразной организационно-функциональной структуры кредитной организации;
- специфику активных и пассивных банковских операций;
- базовые принципы аналитической работы и особенности формирования информационно-аналитического поля банка;
- особенности валютных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых и прочих операций коммерческих банков.

#### **уметь:**

- определять сущность и содержание банковского дела, выявлять его основные характеристики;
- определять и анализировать функции, выполняемые банком;
- анализировать и оценивать особенности банковской системы и кредитно-финансовой деятельности как объектов управления;
- применять на практике основные методы управления коммерческим банком;
- принимать решения в области стратегического управления и планирования банковской деятельности;
- оценивать целесообразность и эффективность организационно-функциональной структуры кредитной организации;
- выбирать и применять основные виды банковских операций;
- оценивать эффективность валютных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых и прочих операций коммерческих банков.

#### **владеть:**

- методами аналитической работы в банке и формирования информационно-аналитического поля банка;

- навыками эффективного управления кредитными организациями, их деятельностью и отдельными операциями в условиях рыночной конкуренции.

### 3 Содержание дисциплины

#### 3.1 Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Основы организации и деятельности банковской системы России	<p><b>Сущность, функции и виды кредитных учреждений</b> Происхождение, сущность и функции банков. Содержание понятия «банковская деятельность». Функции банков в рыночной экономике. Основные виды кредитных учреждений. Центральные, эмиссионные, коммерческие, инвестиционные и ипотечные банки.</p> <p><b>Банковская система России. Центральный банк Российской Федерации</b> Одноуровневый и двухуровневый тип построения банковской системы. Правовое регулирование банковской деятельности. Функции центрального банка. Структура центрального банка. Денежно-кредитная политика центрального банка. Взаимоотношения центрального банка с коммерческими банками.</p> <p><b>Коммерческие банки России</b> Двойственный характер банковской деятельности. Порядок создания коммерческих банков. Принципы и основное содержание деятельности коммерческих банков. Организационная структура коммерческого банка.</p> <p><b>Структура банковских ресурсов. Пассивные и активные операции банков</b> Понятие банковских ресурсов. Собственные и привлеченные ресурсы. Вклады в уставный капитал коммерческого банка. Показатель достаточности банковского капитала. Резервный фонд коммерческого банка. Активные и пассивные операции банков.</p> <p><b>Ликвидность коммерческого банка. Методы ее оценки и регулирования</b> Соотношение понятий доходности, платежеспособности и ликвидности. Показатели ликвидности и порядок государственного регулирования деятельности коммерческих банков. Управление ликвидностью на уровне коммерческого банка.</p>
2	Кредитные операции коммерческого банка. Организация платежного оборота	<p><b>Кредитный потенциал коммерческого банка</b> Процесс мультипликации депозитов. Увеличение денежной массы в результате кредитных операций. Обязательные резервы. Денежно-кредитный мультипликатор. Кредитный потенциал коммерческого банка. Первичный и вторичный резерв ликвидности банка. Эффективность использования кредитных средств банка. Межбанковские кредиты.</p> <p><b>Организация кредитного процесса</b> Принципы кредитования. Методы кредитования и виды ссудных счетов. Виды ссуд и порядок их предоставления.</p>

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
		<p>Организация процесса кредитования. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки.</p> <p><b>Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд</b>  Договор залога. Предмет залога. Залогодатели и залогодержатели. Виды залога. Договор поручительства. Поручитель и должник. Виды договора поручительства. Банковская гарантия. Страхование кредитов.</p> <p><b>Организация и формы безналичных расчетов</b>  Сущность и условия проведения безналичных денежных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными требованиями-поручениями. Расчеты чеками. Расчеты аккредитивами. Инкассо.</p>
3	<p>Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков</p>	<p><b>Операции коммерческих банков с ценными бумагами</b>  Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг. Выпуск банком собственных ценных бумаг. Порядок выпуска и регистрации акций коммерческими банками. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками. Порядок выпуска и обращения сертификатов и векселей коммерческих банков. Операции РЕПО.</p> <p><b>Валютные операции коммерческих банков</b>  Экономические основы валютных операций коммерческих банков РФ. Валютный рынок. Котировка валют. Классификация и понятие валютных операций коммерческих банков России. Финансовые инструменты как метод страхования валютных рисков.</p> <p><b>Лизинговые операции коммерческих банков</b>  Сущность лизинговой сделки. Основные элементы лизинговой операции. Классификация видов лизинга и лизинговых операций. Организация и техника лизинговых операций. Содержание лизингового договора. Риски лизинговых сделок.</p> <p><b>Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков</b>  Сущность факторинга и принципы его организации. Виды факторинговых операций. Типы факторинговых соглашений. Международный факторинг. Заключение договора о факторинговом обслуживании. Форфейтинг.</p> <p><b>Прочие операции коммерческих банков</b>  Трастовые операции. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.</p> <p><b>Виды банковских рисков</b>  Внешние риски. Порядок анализа внешних рисков. Страновой, валютный, экономический риски. Риски сделки и перевода. Внутренние риски. Порядок анализа внутренних рисков. Методы расчета рисков.</p>

**4 Примерный перечень контрольных вопросов для самостоятельной работы. В рамках освоения программы повышения квалификации слушатель выполняет самостоятельную работу по подготовке к аттестации. Порядок выполнения самостоятельной работы определяется Положением о самостоятельной работе обучающихся**

1. Понятие банковского дела.
2. Принцип построения банковской системы.
3. Формирование и развитие банковской системы РФ.
4. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.
5. Основные функции Центрального банка.
6. Организация составления платежного баланса РФ.
7. Межбанковские кредиты.
8. Цели деятельности коммерческого банка.
9. Задачи и функции центральных банков в банковской системе.
10. Активные и пассивные банковские операции.
11. Совершенствование банковской системы РФ в современных экономических условиях.
12. Устойчивость коммерческого банка.
13. Депозиты физических и юридических лиц в коммерческом банке.
14. Порядок создания и прекращения деятельности коммерческого банка.
15. Управление ликвидностью и платежеспособностью банка.
16. Банковские риски и их классификация.
17. Понятие экономических интересов клиента банка и возможности их учета.
18. Управление ликвидностью и платежеспособностью банка.
19. Понятие кредитоспособности заемщика.
20. Неустойка, залог, банковская гарантия, поручительство как инструменты обеспечения кредитов.
21. Основные понятия валютного законодательства.
22. Порядок начисления и выплаты процентов по депозиту.
23. Деятельность коммерческого банка по доверительному управлению имуществом.
24. Порядок лицензирования деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
25. Общая характеристика ценных бумаг, используемых в банковской деятельности.
26. Управление активами и пассивами коммерческого банка.
27. Валютные, лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции коммерческих банков.

**5 Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение:**

**а) Литература**

1. **Азизбаев, Х.** Азизбаев, Х. Основы формирования и оценка капитала коммерческого банка [Электронный ресурс]: монография/ Азизбаев Х.— Электрон. текстовые данные.— М.: ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2016.— 162 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/8368>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник/ — Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016.— 671 с.: <http://www.iprbookshop.ru/7035>.— ЭБС «IPRbooks»
3. **Дюкова, Н.Д.** Кредитные операции коммерческого банка. Организация платежного оборота [Электронный ресурс]: рабочий учебник/ Дюкова Н.Д. - 2016. - <http://lib.muh.ru>

4. **Дюкова, Н.Д.** Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков [Электронный ресурс]: рабочий учебник/ Дюкова Н.Д. - 2016. - <http://lib.muh.ru>

5. **Дюкова, Н.Д.** Основы организации и деятельности банковской системы России [Электронный ресурс]: рабочий учебник/ Дюкова Н.Д. - 2016. - <http://lib.muh.ru>

6. **Сараджева, О.В.** Финансовая безопасность [Электронный ресурс]: монография/ Сараджева О.В., Барикаев Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016.— 103 с. : <http://www.iprbookshop.ru/16454>.— ЭБС «IPRbooks»

7. **Тепман, Л.Н.** Управление банковскими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Тепман Л.Н., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016.— 311 с.— : <http://www.iprbookshop.ru/16447>.— ЭБС «IPRbooks».

#### **б) Информационное обеспечение**

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет:

- [www.gov.ru](http://www.gov.ru)
- [www.eup.ru](http://www.eup.ru)
- [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
- [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
- [www.fa.ru](http://www.fa.ru)

– Программное обеспечение, являющееся частью электронной информационно-образовательной среды и базирующееся на телекоммуникационных технологиях:

- компьютерные обучающие программы.
- тренинговые и тестирующие программы.
- интеллектуальные роботизированные системы оценки качества выполненных работ.

– Роботизированные системы для доступа к компьютерным обучающим, тренинговым и тестирующим программам:

- ИС «Комбат»;
- ИС «ЛиК»;
- ИР «КОП»;
- ИИС «Каскад».

#### **в) Материально-техническое обеспечение**

• сервера на базе MS SQL Server, файловый сервер с электронным образовательным ресурсом, базами данных;

- компьютеры с выходом в сеть Internet;

• сайт «Личная студия» с возможностью работы с электронным образовательным ресурсом;

• электронные библиотечные ресурсы, размещенные в телекоммуникационной двухуровневой библиотеке (ТКДБ);

- программа экранного доступа JAWS.

#### **6 Методические рекомендации по организации изучения дисциплины (модуля)**

Освоение дополнительной профессиональной программы повышения квалификации проводится с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Для этого создана и функционирует электронная информационно-образовательная среда, включающая в себя электронные информационные ресурсы, электронные образовательные ресурсы, информационную Ровеб-технологию, телекоммуникационные технологии, соответствующие технологические средства, а также обеспечивающая освоение слушателем образовательных программ в полном объеме независимо от места нахождения слушателей.



Информационная Ровеб-технология и телекоммуникационная технология обучения обеспечивает доступ к электронному образовательному ресурсу (образовательному контенту и учебным продуктам), а также электронным информационным ресурсам слушателю в полном объеме на сайте «Личная студия» (roweb.online) в сети Интернет.

## 5 ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ. ДИСТАНЦИОННЫЙ КОНТРОЛЬ

Изучение каждой дисциплины (модуля) завершается промежуточным контролем в форме тестирования, с использованием электронного обучения, дистанционных технологий. Обязательным условием допуска слушателя к итоговой аттестации является наличие зачета по каждой дисциплине (модулю) Программы повышения квалификации, зафиксированному в зачетной ведомости слушателей.

Отметка «зачтено» ставится, если слушатель: посещал лекции, работал на практических занятиях, показал при тестировании знание основных понятий, умение использовать и применять полученные знания при решении задач предметной области, набрав не менее 65%.

«Не зачтено»: если слушатель не посещал лекции, не работал на практических занятиях и при прохождении тестирования набрал менее 65%.

## 6 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)

№ п/п	Контролируемые темы предметной области
1.	Основы организации и деятельности банковской системы России
2.	Кредитные операции коммерческого банка. Организация платежного оборота
3.	Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков
Итоговая аттестация	
тестирование (экзамен)	

## Примерная экзаменационная база

### Общая характеристика деятельности коммерческих банков

Тип	Группа
Вес	12

#### Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	1
Вес	1

Эмиссию государственных ценных бумаг РФ осуществляет	
	Министерство финансов
	Центробанк Российской Федерации
	коммерческие банки
	инвестиционные фонды

#### Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	1
Вес	1

Сумма наличных денег в обращении выражается денежным агрегатом	
	M0
	M1
	M2
	M3

**Задание**

Порядковый номер задания	3
Тип	1
Вес	1

Центробанк Российской Федерации подотчетен	
	Федеральному Собранию
	Государственной Думе
	Министерству финансов
	Правительству Российской Федерации

**Задание**

Порядковый номер задания	4
Тип	1
Вес	1

Под операциями на открытом рынке понимается	
	купля-продажа Центробанком государственных ценных бумаг
	эмиссия государственных ценных бумаг
	инструмент валютного регулирования
	предоставление кредитов Центробанка коммерческим банкам

**Задание**

Порядковый номер задания	5
Тип	2
Вес	1

Под депозитной эмиссией понимается эмиссия	
	чеков
	депозитов
	наличных денег
	ценных бумаг

**Задание**

Порядковый номер задания	6
Тип	1
Вес	1

При голландской системе проведения кредитных аукционов кредиты предоставляются по ставке	
	отсечения
	фиксированной процентной

	средневзвешенной процентной
	учетной

**Задание**

Порядковый номер задания	7
Тип	1
Вес	1

Предметом залога при ломбардном кредитовании выступают (ет)	
	государственные ценные бумаги
	недвижимость
	товарно-материальные ценности
	акции предприятий

**Задание**

Порядковый номер задания	8
Тип	2
Вес	1

Средства управления наличной денежной массой Центробанка – это	
	эмиссия
	организация обращения денег
	изъятие денег из обращения
	дисконтирование
	установление курса национальной валюты
	операции на открытом рынке

**Задание**

Порядковый номер задания	9
Тип	1
Вес	1

При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков	
	уменьшаются
	увеличиваются
	остаются без изменения
	увеличиваются при действии других факторов

**Задание**

Порядковый номер задания	10
Тип	1
Вес	1

Кредитный потенциал банка при уменьшении нормы резервирования	
	увеличивается
	уменьшается
	остаётся без изменения
	уменьшается при действии других факторов

### *Задание*

Порядковый номер задания	11
Тип	1
Вес	1

Коммерческий банк может использовать средства со своего резервного счета в Центробанке при	
	ликвидации банка
	реорганизации банка
	гиперинфляции
	определенном превышении

### *Задание*

Порядковый номер задания	12
Тип	2
Вес	1

Основа межбанковских безналичных расчетов – это	
	расчетно-кассовые центры
	корреспондентские счета
	межбанковский клиринг
	расчетные счета
	депозитарии
	резервные счета

### *Задание*

Порядковый номер задания	13
Тип	2
Вес	1

Корреспондентский счет представляет собой	
	счет банка в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ
	счет одного банка, открываемым в другом банке
	счет банка в Центробанке РФ
	резервный счет
	средство товарного кредитования

### *Задание*

Порядковый номер задания	14
Тип	2
Вес	1

Портфельное управление банком предполагает управление	
	активами
	пассивами
	резервами
	собственным капиталом

### *Задание*

Порядковый номер задания	15
Тип	1
Вес	1

Уставный капитал банка может быть сформирован за счет	
	собственных средств участников банка
	привлеченных денежных средств
	только кредитов других банков
	средств бюджетных организаций

### *Задание*

Порядковый номер задания	16
Тип	1
Вес	1

Высшим органом управления коммерческого банка является	
	общее собрание акционеров
	совет директоров банка
	председатель банка
	правление банка

### *Задание*

Порядковый номер задания	17
Тип	2
Вес	1

Действующим законодательством запрещены следующие виды деятельности кредитных организаций	
	производственная
	страховая
	торговая
	привлечение во вклады драгоценных металлов
	доверительное управление имуществом
	выдача гарантий

### *Задание*

Порядковый номер задания	18
Тип	1
Вес	1

Главная цель деятельности коммерческого банка -	
	максимизация прибыли
	выполнение обязательств перед клиентами
	увеличение собственного капитала
	расширение перечня услуг

### *Задание*

Порядковый номер задания	19
--------------------------	----

Тип	2
Вес	1

На организационную структура банка влияют	
	размер банка
	виды банковских операций
	наличие филиальной сети
	национальная принадлежность

**Задание**

Порядковый номер задания	20
Тип	2
Вес	1

В практике российских коммерческих банков к пассивным операциям относят	
	прием вкладов
	выпуск собственных ценных бумаг
	открытие и ведение счетов клиентов
	размещение вкладов
	инвестиции в ценные бумаги
	лизинговые операции

**Задание**

Порядковый номер задания	21
Тип	2
Вес	1

В состав собственных средств банка входят	
	уставный фонд
	резервный фонд
	нераспределенная прибыль
	кредиты межбанковского рынка
	централизованные кредиты

**Задание**

Порядковый номер задания	22
Тип	2
Вес	1

Элементом привлеченных средств банка являются	
	централизованные кредиты
	кредиты межбанковского рынка
	кассовая наличность
	нераспределенная прибыль

**Задание**

Порядковый номер задания	23
Тип	2
Вес	1

Для формирования уставного капитала могут быть использованы	
	материальные активы
	банковское оборудование
	средства федерального бюджета
	привлеченные денежные средства
	гарантии, поручительства

**Задание**

Порядковый номер задания	24
Тип	1
Вес	1

Основным элементом собственного капитала банка является	
	уставный фонд
	резервный фонд
	нераспределенная прибыль
	специальные фонды банка

**Задание**

Порядковый номер задания	25
Тип	1
Вес	1

Банк аккумулирует необходимые ресурсы с помощью _____ операций	
	пассивных
	активных
	кассовых
	расчетно-платежных

**Задание**

Порядковый номер задания	26
Тип	1
Вес	1

Операции банков по привлечению средств во вклады называются	
	депозитными
	инвестиционными
	эмиссионными
	иммобилизационными

**Задание**

Порядковый номер задания	27
Тип	1
Вес	1

Наиболее нестабильной частью банковских ресурсов являются	
	вклады до востребования
	остатки средств на расчетных и текущих счетах



	срочные вклады
	депозитные сертификаты

### Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	1
Вес	1

«Золотое банковское правило» гласит, что	
	величина и сроки требований по активам должны соответствовать величине и срокам обязательств по пассивам
	требования по активам должны соответствовать обязательствам по пассивам
	величина требований по активам должна соответствовать величине обязательств по пассивам
	чем выше доходность банка, тем ниже его ликвидность

### Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	2
Вес	1

К активным банковским операциям относят	
	ссудные операции
	факторинг
	инвестиции в ценные бумаги
	привлечение средств во вклады
	выпуск банковских векселей
	централизованные кредиты

### Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	1
Вес	1

Банк размещает собственные и привлеченные средства для получения прибыли с помощью _____ операций	
	активных
	пассивных
	инвестиционных
	депозитных

### Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	2
Вес	1

К активным банковским операциям относят операции	
	ссудные
	инвестиционные

	трастовые
	депозитные
	расчетные

### *Задание*

Порядковый номер задания	32
Тип	1
Вес	1

Сущность активных операций банка состоит в	
	размещении банковских ресурсов
	привлечении вкладов для проведения кредитных операций
	формировании ресурсов
	осуществлении посреднических операций

### *Задание*

Порядковый номер задания	33
Тип	1
Вес	1

К трастовым банковским операциям относится	
	управление имуществом клиентов
	покупка банком долговых требований клиентов
	выдача гарантий и поручительств
	информационная услуга банка

### *Задание*

Порядковый номер задания	34
Тип	1
Вес	1

Основным фактором успешной деятельности банка является обеспечение	
	ликвидности
	бессрочности
	безвозвратности
	конкурентоспособности

### *Задание*

Порядковый номер задания	35
Тип	1
Вес	1

Под платежеспособностью банка понимается	
	способность в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам
	способность быстрого превращения активов в платежные средства для своевременного выполнения обязательств
	способность своевременно погашать свои долговые обязательства
	способность удовлетворять потребности юридических и физических лиц в

	денежных средствах
--	--------------------

**Задание**

Порядковый номер задания	36
Тип	1
Вес	1

К срочным депозитам можно отнести	
	денежные средства, привлекаемые банком на определенный срок
	вклады до востребования
	расчетные счета предприятий
	текущие счета предприятий

**Задание**

Порядковый номер задания	37
Тип	1
Вес	1

Вклад, по которому вкладчик может изъять средства по первому требованию, называется вкладом	
	до востребования
	сберегательным
	текущим
	срочным

**Задание**

Порядковый номер задания	38
Тип	2
Вес	1

К видам активов относятся	
	кассовая наличность банка
	чеки
	собственные здания и сооружения
	гарантии банка

**Задание**

Порядковый номер задания	39
Тип	2
Вес	1

К активам, приносящим доход, относятся	
	кредиты, выданные другим банкам
	ценные бумаги корпораций
	потребительские ссуды
	остатки на резервных счетах в ЦБ РФ

**Задание**

Порядковый номер задания	40
--------------------------	----

Тип	1
Вес	1

К управляемым пассивам относят	
	депозитные сертификаты
	вклады до востребования
	нераспределенную прибыль
	резервный капитал

**Задание**

Порядковый номер задания	41
Тип	1
Вес	1

Распределение инвестиционного портфеля банка между различными видами ценных бумаг в целях снижения риска называется	
	диверсификацией
	дефляцией
	дисконтированием
	рефинансированием

**Задание**

Порядковый номер задания	42
Тип	1
Вес	1

Учетный процент, взимаемый банками при покупке векселей, называется	
	дисконтом
	дивидендом
	процентным купоном
	овердрафтом

**Задание**

Порядковый номер задания	43
Тип	1
Вес	1

Ликвидными активами, которые банк создает и хранит сверх суммы обязательных резервов, называются	
	вторичные резервы
	первичные резервы
	средства на резервном счете в Центробанке
	средства на счетах в банках-корреспондентах

**Задание**

Порядковый номер задания	44
Тип	1
Вес	1

Однодневные соглашения об обратном выкупе ценных бумаг называются операциями	
	РЕПО
	траст
	трансферт
	факторинг

**Задание**

Порядковый номер задания	45
Тип	1
Вес	1

Деятельность банков, связанная с вложением ресурсов в ценные бумаги, называется	
	инвестиционной
	эмиссионной
	трастовой
	инновационной

**Задание**

Порядковый номер задания	46
Тип	1
Вес	1

Операции по приему и выдаче денежных средств называются	
	кассовыми
	инкассовыми
	комиссионными
	расчетными

**Задание**

Порядковый номер задания	47
Тип	1
Вес	1

Скорость обращения наличных денег исчисляется как	
	отношение совокупного оборота денег к среднегодовому показателю агрегата М0
	отношение оборота по приходу денег к среднегодовому показателю агрегата М1
	отношение оборота по расходу денег к среднегодовому показателю агрегата М0
	произведение совокупного оборота денег и среднегодового показателя М1

**Задание**

Порядковый номер задания	48
Тип	1
Вес	1

Счета, которые банк открывает в других банках, называются	
	НОСТРО
	ЛОРО
	корреспондентскими
	клиринговыми

### *Задание*

Порядковый номер задания	49
Тип	2
Вес	1

Коммерческие банки осуществляют операции в	
	рублях
	валюте, только при наличии валютной лицензии
	валюте
	золотых слитках

### *Задание*

Порядковый номер задания	50
Тип	1
Вес	1

Процесс расширения депозитов в банковской сфере называется	
	мультипликацией депозитов
	эмиссией наличных денег
	трансформацией депозитов
	иммобилизацией средств

### *Задание*

Порядковый номер задания	51
Тип	2
Вес	1

Избыточный (свободный) резерв коммерческого банка определяют	
	капитал банка
	привлеченные резервы
	межбанковский кредит
	отчисления в централизованный резерв
	нормативные решения Центрального банка

### *Задание*

Порядковый номер задания	52
Тип	1
Вес	1

Под эмиссией в банковской системе понимается	
	общее увеличение денежной массы
	увеличение наличных денег
	увеличение безналичных денег
	предоставление ссуды клиентам

### *Задание*

Порядковый номер задания	53
Тип	1
Вес	1

Свободный (избыточный) резерв представляет собой совокупность ресурсов коммерческих банков, используемых для	
	активных операций
	инвестиций в ценные бумаги
	кредитных операций
	увеличения капитала банка

### *Задание*

Порядковый номер задания	54
Тип	1
Вес	1

При увеличении нормы отчислений в централизованный резерв, свободный резерв коммерческого банка	
	уменьшается
	увеличивается
	остаётся неизменным
	уменьшается при одновременном расширении эмиссионных возможностей банка

### *Задание*

Порядковый номер задания	55
Тип	1
Вес	1

Денежно-кредитный мультипликатор в результате перевода части депозитов в наличные деньги	
	снижается при прочих равных условиях
	остаётся неизменным
	возрастает
	возрастает пропорционально росту доли реализованных средств

### *Задание*

Порядковый номер задания	56
Тип	2
Вес	1

Первичный резерв ликвидности коммерческого банка составляют	
	кассовая наличность
	средства на резервном счете в Центробанке
	средства на корреспондентских счетах в других банках
	ценные бумаги корпораций
	собственные здания, сооружения
	информационные ресурсы

### **Депозитные и кредитные операции коммерческого банка**

Тип	Группа
Вес	12

### *Задание*

Порядковый номер задания	57
Тип	1
Вес	1

Вид залога, при котором происходит передача заложенного имущества банку, именуется	
	закладом
	твердым залогом
	закладной
	здатком

### *Задание*

Порядковый номер задания	58
Тип	1
Вес	1

Укрупнение объектов кредитования достигается при кредитовании по счету	
	специальному ссудному
	простому ссудному
	расчетному
	текущему

### *Задание*

Порядковый номер задания	59
Тип	2
Вес	1

Долгосрочные ссуды предназначены для	
	строительства производственных объектов
	приобретения техники, оборудования, транспортных средств
	пополнения оборотных средств
	выплаты заработной платы

### *Задание*

Порядковый номер задания	60
Тип	1
Вес	1

Кредит, предоставляемый по методу кредитования с использованием специального ссудного счета, предполагает	
	непосредственную оплату товарно-материальных ценностей или произведенных затрат
	перечисление средств на расчетный счет заемщика
	списание средств с единого активно-пассивного счета
	перечисление средств на текущий счет

### *Задание*

Порядковый номер задания	61
Тип	1



Вес	1
-----	---

Возможность заемщика вернуть ссуду и проценты по ней в обусловленный срок называется	
	кредитоспособностью
	платежеспособностью
	ликвидностью
	оборачиваемостью

**Задание**

Порядковый номер задания	62
Тип	1
Вес	1

Финансовый коэффициент, показывающий, какая часть задолженности может быть погашена заемщиком за счет имеющихся высоколиквидных средств, называется коэффициентом	
	ликвидности
	задолженности
	эффективности
	текущей ликвидности

**Задание**

Порядковый номер задания	63
Тип	1
Вес	1

Достаточность ликвидных активов заемщика для погашения краткосрочных обязательств определяется коэффициентом	
	покрытия
	абсолютной ликвидности
	быстрой ликвидности
	оборачиваемости

**Задание**

Порядковый номер задания	64
Тип	1
Вес	1

Коэффициент финансовой независимости показывает	
	обеспеченность предприятия собственными средствами
	долю ликвидных средств в общей сумме активов
	во сколько раз доходы предприятия превосходят сумму дивидендов
	долю привлеченных средств в общей сумме баланса

**Задание**

Порядковый номер задания	65
Тип	2
Вес	1

Инструментами безналичных расчетов являются	
	чек
	платежное поручение
	аккредитив
	контракт
	приходный кассовый ордер

**Задание**

Порядковый номер задания	66
Тип	2
Вес	1

Для открытия аккредитива клиент и банк должен иметь	
	средства на расчетном счете плательщика
	средства на валютном счете плательщика
	кредиты банка
	средства поставщика
	корреспондентский счет

**Задание**

Порядковый номер задания	67
Тип	1
Вес	1

Недостатком аккредитивной формы расчетов является	
	замедление оборачиваемости средств
	отсутствие гарантии платежа
	отсутствие договора
	несвоевременность получения платежа поставщиком

**Задание**

Порядковый номер задания	68
Тип	1
Вес	1

При наличии предварительного денежного обеспечения аккредитива речь идет об аккредитиве	
	покрытом
	непокрытом
	гарантированном
	денежном

**Задание**

Порядковый номер задания	69
Тип	1
Вес	1

Вид кредитной операции, при которой клиент получает от банка выписанные на него
---

векселя, называется кредитом	
	векселедательским
	векселепредъявительским
	по открытому счету
	учетным

### *Задание*

Порядковый номер задания	70
Тип	1
Вес	1

Цена векселя определяется как	
	разность номинальной суммы векселя и учетного процента
	сумма номинальной суммы векселя и учетного процента
	разность суммы векселя и учетной ставки банка
	номинальная сумма векселя

### *Задание*

Порядковый номер задания	71
Тип	1
Вес	1

Документ, содержащий приказ о выплате указанной в нем суммы определенному лицу или предъявителю, называется	
	чеком
	банковским счетом
	платежным поручением
	платежным требованием

### *Задание*

Порядковый номер задания	72
Тип	1
Вес	1

Для осуществления расчетов в порядке безналичных платежей используются чеки	
	расчетные
	предъявительские
	денежные
	дорожные

### *Задание*

Порядковый номер задания	73
Тип	2
Вес	1

Безакцептное списание денег со счета плательщика осуществляется	
	в случаях, предусмотренных законодательными актами
	по соответствующему договору
	по договору между плательщиком и его контрагентом

	в случае, если сумма платежа не превышает установленного норматива
--	--

### **Задание**

Порядковый номер задания	74
Тип	1
Вес	1

Форма краткосрочного кредита, предусматривающая предоставление клиенту средств свыше остатка на его текущем счете, именуется	
	овердрафтом
	кредитной линией
	контокоррентом
	компенсационным кредитом

### **Задание**

Порядковый номер задания	75
Тип	1
Вес	1

Кредитоспособность заемщика – это	
	способность полностью и в срок рассчитаться по кредиту и процентам по нему
	способность своевременно и в полной мере погасить все обязательства и задолженности
	способность и возможность своевременно и в полной мере погасить кредитную задолженность
	способность заработать средства для погашения суммы кредита

### **Задание**

Порядковый номер задания	76
Тип	1
Вес	1

Оценка кредитоспособности заемщика, выражаемая через специально рассчитываемый индекс, называется	
	кредитным рейтингом
	классом кредитоспособности
	шкалой кредитоспособности
	категорией кредитоспособности

### **Задание**

Порядковый номер задания	77
Тип	1
Вес	1

Основные принципы кредитного механизма, определяющие процесс кредитования, обозначаются как	
	принципы кредитования
	методы кредитования
	условия кредитования

	кредитный мониторинг
--	----------------------

**Задание**

Порядковый номер задания	78
Тип	1
Вес	1

Кредитоспособность заемщика определяется на этапе	
	подготовки кредитного договора
	контроля за исполнением кредитного договора
	оценки обеспечения ссуды
	анализа кредитной заявки

**Задание**

Порядковый номер задания	79
Тип	1
Вес	1

Уступка требований в обязательстве другому лицу – это	
	цессия
	тратта
	залог
	переводной вексель

**Задание**

Порядковый номер задания	80
Тип	1
Вес	1

Согласие плательщика на совершение платежа путем списания средств с его счета именуется	
	акцептом
	инкассо
	авизо
	договором

**Задание**

Порядковый номер задания	81
Тип	2
Вес	1

Инкассо делится на	
	чистое
	документарное
	финансовое
	товарное

**Задание**

Порядковый номер задания	82
--------------------------	----

Тип	1
Вес	1

Коммерческий банк стремится иметь резерв ликвидных средств в размере	
	минимальном
	максимальном
	оптимальном
	установленном Центральным банком

**Задание**

Порядковый номер задания	83
Тип	1
Вес	1

Стратегия банка, при которой определенная сумма кредита предоставляется в среднем на более длительные сроки, чем срочность средств кредитного потенциала, обозначается понятием	
	«трансформация»
	«диверсификация»
	«пролонгация»
	«конвертируемость»

**Задание**

Порядковый номер задания	84
Тип	1
Вес	1

Операции по взаимному кредитованию, осуществляемые банками и кредитными организациями, - это	
	межбанковский кредит
	централизованный кредит
	компенсационный кредит
	кредитная кооперация

**Задание**

Порядковый номер задания	85
Тип	2
Вес	1

В качестве залога могут выступать	
	оборудование
	валютные средства, ценные бумаги
	товарно-распорядительные документы
	фонд оплаты труда
	поручительства

**Задание**

Порядковый номер задания	86
Тип	1

Вес	1
-----	---

Вид залога, предусматривающий передачу предмета залога банку и его хранение банком, называется залогом	
	твердым
	предприятий
	товаров в переработке
	товаров в обороте

**Задание**

Порядковый номер задания	87
Тип	2
Вес	1

В качестве залога с оставлением имущества у залогодателя может выступать	
	недвижимое имущество
	товары в переработке
	товары в обороте
	нематериальные активы
	уставный капитал

**Задание**

Порядковый номер задания	88
Тип	1
Вес	1

В настоящее время наибольшее распространение имеет залог, при котором	
	предмет залога остается у собственника
	предмет залога передается залогодержателю
	право владения залогом передается кредитору
	право распоряжения залогом передается кредитору

**Задание**

Порядковый номер задания	89
Тип	1
Вес	1

Безналичные расчеты применяются	
	между физическими и юридическими лицами
	только между юридическими лицами
	только между физическими лицами
	между предприятиями и банками

**Задание**

Порядковый номер задания	90
Тип	1
Вес	1

Коммерческие банки могут осуществлять операции с ценными бумагами при наличии
---

лицензии	
	общей банковской
	генеральной
	на проведение операций с ценными бумагами
	внутренней банковской

### *Задание*

Порядковый номер задания	91
Тип	1
Вес	1

Коммерческие банки, выступая в роли посредников между покупателем и продавцом ценных бумаг, за счет и по поручению клиента выполняют функцию	
	брокеров
	дилеров
	эмитентов
	инвесторов

### *Задание*

Порядковый номер задания	92
Тип	1
Вес	1

Банки, приобретая ценные бумаги от своего имени и за свой счет, выполняют функцию	
	инвесторов
	брокеров
	эмитентов
	дилеров

### *Задание*

Порядковый номер задания	93
Тип	1
Вес	1

Покупая ценные бумаги за свой счет для перепродажи, банки выполняют функцию	
	дилеров
	брокеров
	агентов
	инвесторов

### *Задание*

Порядковый номер задания	94
Тип	1
Вес	1

В качестве эмитента депозитных и сберегательных сертификатов могут выступать	
	коммерческие банки
	предприятия любой формы собственности
	акционерные общества



	юридические лица
--	------------------

**Задание**

Порядковый номер задания	95
Тип	1
Вес	1

Первоначальный выпуск акций должен состоять из	
	обыкновенных именных акций
	привилегированных акций
	обыкновенных акций на предъявителя
	обыкновенных именных акций и акций на предъявителя

**Задание**

Порядковый номер задания	96
Тип	1
Вес	1

Депозитный сертификат коммерческий банк выдает	
	юридическим лицам
	физическим лицам
	юридическим и физическим лицам
	юридическим и физическим лицам по решению банка

**Задание**

Порядковый номер задания	97
Тип	1
Вес	1

Финансовая операция, при которой одна из сторон продает ценные бумаги другой стороне с обязательством их обратного выкупа, называется	
	РЕПО
	листингом
	дисконтированием
	фьючерсом

**Задание**

Порядковый номер задания	98
Тип	1
Вес	1

Эмитентом государственных ценных бумаг РФ является	
	Министерство финансов РФ
	Центральный Банк РФ
	Правительство РФ
	Инвестиционный институт

**Задание**

Порядковый номер задания	99
--------------------------	----

Тип	1
Вес	1

Коммерческие банки выполняют операции с государственными краткосрочными облигациями на основании	
	договора с Центробанком РФ
	генеральной лицензии
	договора с торговой системой
	лицензии Министерства финансов РФ

**Задание**

Порядковый номер задания	100
Тип	1
Вес	1

В случае равенства активов и пассивов в иностранной валюте валютная позиция считается	
	закрытой
	открытой
	короткой
	длинной

**Задание**

Порядковый номер задания	101
Тип	1
Вес	1

Дата поставки валютных средств в соответствии с договором называется датой	
	валютирования
	сделки
	фиксированной
	договорной

**Задание**

Порядковый номер задания	102
Тип	1
Вес	1

При превышении требований в иностранной валюте над обязательствами валютная позиция считается	
	длинной открытой
	короткой открытой
	длинной закрытой
	открытой

**Задание**

Порядковый номер задания	103
Тип	1
Вес	1

Центробанк РФ регламентирует размер _____ валютных позиций	
	открытых
	коротких открытых
	длинных открытых
	закрытых

**Задание**

Порядковый номер задания	104
Тип	1
Вес	1

Банковские операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, называются	
	конверсионными
	торговыми
	обменными
	спекулятивными

**Задание**

Порядковый номер задания	105
Тип	1
Вес	1

К наличным валютным операциям относятся операции	
	«спот»
	«форвард»
	«своп»
	«опцион»

**Задание**

Порядковый номер задания	106
Тип	1
Вес	1

Срочные валютные сделки с условием поставки валюты на определенную дату называются сделками	
	«аутрайт»
	с «опционом»
	«репорт»
	фьючерсными

**Задание**

Порядковый номер задания	107
Тип	1
Вес	1

Срочные валютные сделки, предполагающие нефиксированную дату поставки валюты, называются сделками	
	с «опционом»
	«аутрайт»

	фьючерсными
	«репорт»

### **Задание**

Порядковый номер задания	108
Тип	1
Вес	1

Валютные операции, сочетающие покупку на условиях «спот» с одновременной продажей на условиях «форвард» (или наоборот), называются	
	«своп»
	«аутрайт»
	«репорт»
	«дерепорт»

### **Задание**

Порядковый номер задания	109
Тип	1
Вес	1

Валютная операция, заключающаяся в продаже иностранной валюты на условиях «спот» с одновременной ее покупкой на условиях «форвард», называется	
	сделкой «репорт»
	сделкой «своп»
	сделкой «дерепорт»
	валютным арбитражем

### **Задание**

Порядковый номер задания	110
Тип	1
Вес	1

Операции по купле-продаже валюты, проводимые с целью получения прибыли за счет разницы валютных курсов, называются	
	валютным арбитражем
	сделками «спот»
	биржевыми сделками
	сделками «форвард»

### **Задание**

Порядковый номер задания	111
Тип	1
Вес	1

Операции по купле-продаже валюты на рынках разных стран с целью получения прибыли называются	
	пространственным арбитражем
	временным арбитражем
	валютным арбитражем

	конверсионными операциями
--	---------------------------

**Задание**

Порядковый номер задания	112
Тип	1
Вес	1

Валютные операции, направленные на получение прибыли за счет колебаний курса в течение определенного периода времени, называются	
	временным арбитражем
	валютной спекуляцией
	простым валютным арбитражем
	конверсионным арбитражем

**Задание**

Порядковый номер задания	113
Тип	1
Вес	1

Валютные операции, направленные на получение прибыли путем сделок с несколькими валютами, называются	
	конверсионным арбитражем
	пространственным арбитражем
	временным арбитражем
	валютной спекуляцией

**Операции банков с ценными бумагами. Валютные операции коммерческих банков. Лизинговые, факторинговые операции и операции по доверительному управлению имуществом**

Тип	Группа
Вес	12

**Задание**

Порядковый номер задания	114
Тип	1
Вес	1

Котировка валюты предполагает определение	
	полного курса валюты
	разности между курсами покупателя и продавца
	курса покупателя валюты
	курса продавца валюты

**Задание**

Порядковый номер задания	115
Тип	1
Вес	1

Определение курса валюты путем выражения стоимости единицы иностранной валюты в
---

определенном количестве национальной валюты называется _____ котировкой	
	прямой
	косвенной
	полной
	твердой

**Задание**

Порядковый номер задания	116
Тип	1
Вес	1

Определение курса валюты путем выражения стоимости единицы национальной валюты в определенном количестве иностранной валюты называется _____ котировкой	
	косвенной
	прямой
	твердой
	полной

**Задание**

Порядковый номер задания	117
Тип	1
Вес	1

Кросс-курс представляет собой	
	соотношение между двумя валютами, вытекающее по отношению к третьей валюте
	стоимость одной валюты, выраженной в определенном количестве другой
	число единиц иностранной валюты за единицу национальной
	число единиц национальной валюты за единицу иностранной

**Задание**

Порядковый номер задания	118
Тип	1
Вес	1

Финансовые операции, проводимые для страхования валютных рисков, называются	
	хеджированием
	фьючерсными сделками
	форвардными сделками
	дисконтированием

**Задание**

Порядковый номер задания	119
Тип	1
Вес	1

Срочные валютные операции, при которых одна из сторон имеет право выбирать для себя наиболее выгодные условия исполнения обязательств, называются	
	сделками с «опционом»

	делками «форвард»
	валютным арбитражем
	фьючерсными сделками

**Задание**

Порядковый номер задания	120
Тип	1
Вес	1

Валютный опцион, при котором покупатель имеет право отказаться от приема валюты, называется	
	опционом покупателя
	опционом продавца
	временным опционом
	сделкой с обратной премией

**Задание**

Порядковый номер задания	121
Тип	1
Вес	1

Валютный опцион, при котором продавец может отказаться от продажи валюты, называется	
	опционом продавца
	опционом покупателя
	временным опционом
	сделкой с предварительной премией

**Задание**

Порядковый номер задания	122
Тип	1
Вес	1

Если участник сделки с «опционом» отказывается от покупки валюты, уплатив за это определенную премию, эта сделка носит название	
	«опцион покупателя»
	«опцион продавца»
	«временной опцион»
	«стеллажная операция»

**Задание**

Порядковый номер задания	123
Тип	1
Вес	1

Если участник сделки с «опционом» отказывается от продажи валюты, уплатив за это обратную премию, то эта сделка носит название	
	«опцион продавца»
	«опцион покупателя»

	«стеллажная операция»
	«временный опцион»

**Задание**

Порядковый номер задания	124
Тип	1
Вес	1

Опцион, при котором плательщик премии имеет право получить валюту в любой период времени в период опциона по ранее оговоренному курсу, – это	
	временной опцион
	опцион покупателя
	стеллажная операция
	опцион продавца

**Задание**

Порядковый номер задания	125
Тип	1
Вес	1

Набор валют, взятых в определенных пропорциях, – это валютная	
	«корзина»
	котировка
	оговорка
	решетка

**Задание**

Порядковый номер задания	126
Тип	1
Вес	1

Краткосрочная аренда на срок до 1 года – это	
	рентинг
	хайринг
	лизинг
	кредит-аренда

**Задание**

Порядковый номер задания	127
Тип	1
Вес	1

Среднесрочная аренда сроком до 3-х лет – это	
	хайринг
	рентинг
	лизинг
	кредит-аренда



### *Задание*

Порядковый номер задания	128
Тип	1
Вес	1

Если лизинговый контракт заключается на срок короче амортизационного периода, то – это _____ лизинг	
	оперативный
	финансовый
	с частичным набором услуг
	чистый

### *Задание*

Порядковый номер задания	129
Тип	1
Вес	1

Форма лизинга, при которой договор о лизинге заключается на весь срок службы оборудования, называется _____ лизингом	
	финансовым
	оперативным
	прямым
	чистым

### *Задание*

Порядковый номер задания	130
Тип	1
Вес	1

Вид лизинга, позволяющий заключить общее соглашение по предоставлению лизинговой линии для дополнительной аренды оборудования, - это	
	генеральный лизинг
	контрактный лизинг
	лизинговая линия
	возобновляемый лизинг

### *Задание*

Порядковый номер задания	131
Тип	1
Вес	1

На рынке лизинговых услуг банки занимаются преимущественно лизингом	
	финансовым
	оперативным
	генеральным
	«поставщику»

### *Задание*

Порядковый номер задания	132
--------------------------	-----

Тип	1
Вес	1

Если при лизинговой сделке арендодателем имущества становится его собственник, то этот вид лизинга называется	
	прямым
	косвенным
	чистым
	внутренним

### *Задание*

Порядковый номер задания	133
Тип	1
Вес	1

Если при лизинговой сделке передача имущества происходит через посредника, то этот вид лизинга называется	
	косвенным
	многосторонним
	прямым
	двусторонним

### *Задание*

Порядковый номер задания	134
Тип	1
Вес	1

Форма лизинга, при которой поставщик продает объект сделки финансирующей компании, которая через сеть своих лизинговых фирм сдает его в аренду потребителям, называется лизингом	
	«стандарт»
	возвратным
	«поставщику»
	генеральным

### *Задание*

Порядковый номер задания	135
Тип	1
Вес	1

Более длительный период лизингового контракта характерен для лизинга	
	финансового
	оперативного
	с неполной окупаемостью
	с неполной амортизацией

### *Задание*

Порядковый номер задания	136
Тип	1

Вес	1
-----	---

Если лизингополучатель имеет право без заключения новых контрактов расширять перечень арендуемых объектов, то – это лизинг	
	генеральный
	групповой
	контрактный
	финансовый

**Задание**

Порядковый номер задания	137
Тип	1
Вес	1

Финансовая операция, заключающаяся в покупке банком денежных требований поставщика к покупателю, называется	
	факторингом
	форфейтингом
	дисконтированием
	торгово-комиссионной операцией

**Задание**

Порядковый номер задания	138
Тип	1
Вес	1

Вид факторинга, при котором покупателю известно о переуступке денежных требований факторинговому отделу, называется	
	открытым
	конфиденциальным
	закрытым
	конвенционным

**Задание**

Порядковый номер задания	139
Тип	1
Вес	1

Вид факторинга, при котором никто из участников сделки не осведомлен о переуступке денежных требований факторинговому отделу, называется	
	закрытым
	конвенционным
	открытым
	тихим

**Задание**

Порядковый номер задания	140
Тип	1
Вес	1

Финансовая операция, заключающаяся в кредитовании экспортера путем покупки банком его долговых требований, называется	
	форфейтингом
	факторингом
	коммерческим кредитом
	дисконтированием

**Задание**

Порядковый номер задания	141
Тип	1
Вес	1

Основной формой документов, подлежащих форфейтингу, являются	
	векселя
	счета-фактуры
	сертификаты
	аккредитивы

**Задание**

Порядковый номер задания	142
Тип	1
Вес	1

Банковские операции по управлению собственностью и различными активами, принадлежащими физическим и юридическим лицам, называются	
	трастовыми
	агентскими
	торгово-комиссионными
	консультационными

**Задание**

Порядковый номер задания	143
Тип	1
Вес	1

Анализ зон риска с установлением оптимального уровня риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом - это _____ метод	
	аналитический
	статистический
	комплексный
	частный

**Задание**

Порядковый номер задания	144
Тип	1
Вес	1

Определение совокупного риска по банку в целом производится с помощью ____ метода
---

оценки риска	
	комплексного
	аналитического
	частного
	статистического

### *Задание*

Порядковый номер задания	145
Тип	1
Вес	1

Определение размера потерь по отдельно взятой операции банка производится с помощью метода оценки риска	
	частного
	аналитического
	статистического
	комплексного

### *Задание*

Порядковый номер задания	146
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
рефинансирование банков	предоставление Центральным Банком кредита коммерческим банкам
валютная интервенция	воздействие Центрального Банка на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты
обязательное резервирование	установление центральными банками, в соответствии с действующим законодательством, норм хранения платежных средств на специальных резервных счетах для коммерческих банков
валютный коридор	установление государственными органами валютного регулирования границы колебания валютного курса на определенный период

### *Задание*

Порядковый номер задания	147
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
ликвидность коммерческого банка	возможность коммерческого банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами
платежеспособность банка	способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долгам

	обязательствам
банковские ресурсы	совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитования и других активных операций

### Задание

Порядковый номер задания	148
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
чековые депозиты	(«классические» чековые книжки и расчетные чеки) финансовые документы, содержащие поручение чекодателя банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет чекодержателя
депозиты до востребования	денежные средства, оседающие в банке в течение неопределенного промежутка времени, установить который в момент поступления средств на банковский счет не представляется возможным
нау-счет	разновидность счетов, имеющих повышенный размер процентных выплат и, при этом, предоставляющих клиенту возможность снимать средства со счета
сберегательные вклады населения	денежные средства граждан (физических лиц), временно хранящиеся на счетах банков
срочные депозиты	вклады денежных средств ограниченных размеров, имеющие строго оговоренный срок их погашения

### Задание

Порядковый номер задания	149
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
эмиссионные банки	банки, осуществляющие выпуск банкнот и являющиеся центрами кредитной системы
коммерческие банки	банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий, главным образом, за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов
инвестиционные банки	банки, осуществляющие финансирование и долгосрочное кредитование различных отраслей, главным образом, промышленности, торговли и транспорта
ипотечные банки	банки, предоставляющие долгосрочные ссуды под залог недвижимости – земли и строений

иностранные банки	банки, признанные таковыми по законодательству иностранных государств, на территории которых они зарегистрированы
-------------------	---

### *Задание*

Порядковый номер задания	150
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
обязательные резервы	часть суммы вкладов, подлежащая обязательному перечислению коммерческим банком на счет отделения Центрального банка
первичные резервы банка	группа банковских активов, не приносящих доходов, но обладающих абсолютной ликвидностью
вторичные резервы банка	активы с небольшим доходом, но высоколиквидные, которые с минимальной задержкой по времени и незначительным риском потерь своей стоимости могут быть превращены в наличные деньги или средства платежа для погашения банком своих долговых обязательств

## **7 ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ**

На основе научных разработок в области когнитивных наук и информатизации реализуются программы курсов с использованием электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

Для реализации программ курсов с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий созданы условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды, которая предназначена для:

- ✓ разработки, хранения, обновления и систематизации электронных информационных и образовательных ресурсов;
- ✓ обеспечения доступа слушателей и сотрудников, независимо от места их нахождения, к электронным информационным ресурсам, электронным образовательным ресурсам посредством использования информационно-телекоммуникационных технологий, сервисов и технических средств;
- ✓ синхронного и асинхронного взаимодействия участников учебного процесса с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.