

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Донецкий государственный университет»

Учетно-финансовый факультет
Кафедра финансов и банковского дела



П. А. Машаров

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Укрупненная группа направлений подготовки	38.00.00 Экономика и управление
Программа высшего образования	Программа бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки	Финансы и кредит
Квалификация	Бакалавр
Форма обучения	Очная, очно-заочная

Рабочая программа адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк 2024

Рабочая программа дисциплины «**Банковское дело**» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Финансы и кредит) составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 954 (с изм. и доп.), Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06 апреля 2021 г. № 245 (с изм. и доп.), в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДонГУ» для набора 2024 года.


Разработчик:

доцент кафедры финансов и
банковского дела,
канд. экон. наук, доцент

 Е. И. Карпова

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры финансов и банковского дела.
Протокол от 26.03.2024 г. № 9.

Заведующий кафедрой


 П. В. Егоров

СОГЛАСОВАНО:

Декан учетно-финансового факультета
28.03.2024 г.

 Н. В. Алексеенко

Учебно-методическая комиссия учетно-финансового факультета.
Протокол от 27.03.2024 г. № 7.
Председатель

 А. А. Блажевич

Руководитель основной профессиональной
образовательной программы,
д-р экон. наук, проф.
26.03.2024 г.

 П. В. Егоров

1. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Требования к предварительной подготовке обучающихся, предшествующие и сопутствующие дисциплины, на которых основывается изучение данной:
дисциплины программы бакалавриата: Бухгалтерский учет и анализ, Экономика предприятия, Финансы, Теория экономического анализа, Корпоративные финансы.

1.2. Дисциплины, курсовые работы и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:

Курсовая по блоку профессиональных дисциплин, преддипломная практика (обязательная), Выпускная квалификационная работа (дипломная работа).

2. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Общая характеристика

Наименование показателя	Значение показателя
Название образовательной программы	38.03.01 Экономика (Профиль: Финансы и кредит)
Шифр и название в соответствии с учебным планом	Б1.В.ОД.15 Банковское дело
Часть образовательной программы	Вариативная часть: выбор обучающегося
Количество зачетных единиц / всего часов	3,5 / 126

2.2. Распределение часов по формам и периодам обучения

Форма обучения	курс	семестр	Общее количество часов					Форма контроля
			лекционных	лабораторных	практических	самостоятельной работы + контроль	всего	
Очная	3	6	42	–	28	56	126	экзамен
Очно-заочная	3	6	14	–	8	104	126	экзамен

3. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Формирование у студентов теоретических и прикладных компетенций по банковскому делу. Основные темы курса раскрывают экономическую необходимость и суть банковской системы, формирования банковской стратегии, банковскую терминологию, общие условия управления привлеченными и размещенными ресурсами, банковскими операциями и рисками, финансовым состоянием банка.

4. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ КОМПОНЕНТА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ, ИХ ИНДИКАТОРЫ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Профессиональные компетенции	Индикаторы	Результаты обучения
ПК-2. . Способен обеспечивать формирование и реализацию политики банка в	ПК-2.4. Осуществляет управление активами и пассивами при	ПК-2.4.1. Знает концепции, алгоритм организации и основные инструменты платежного обслуживания клиентов и применяет их при выборе их оптимальных

Профессиональные компетенции	Индикаторы	Результаты обучения
сфере привлечения и размещения ресурсов и осуществления платежных операций	развитии платежных услуг	форм и обосновании управленческих решений ПК-2.4.2. Знает методы сбора, анализа, систематизации, хранения и поддержания информации для управления активами и пассивами банка ПК-2.4.3. Знает методы сбора, анализа, систематизации, хранения и поддержания информации для выбора форм дистанционного обслуживания ПК-2.4.4. Знает принципы и методы стратегии и тактики дистанционного обслуживания ПК-2.4.5. Умеет определить точки повышенной опасности для банка и разработать мероприятия для их предотвращения и ликвидации
	ПК-2.1. Осуществляет предварительное и последующее сопровождение деятельности по кредитованию	ПК-2.1.1. Знает методологическую базу выявления кредитоспособности юридических и физических лиц и ее информационное обеспечение ПК-2.1.2. Знает источники информации для проведения анализа финансового состояния предприятий и физических лиц ПК-2.1.3. Умеет выбрать систему показателей для оценки финансового состояния и кредитоспособности предприятий и граждан ПК-2.1.4. Умеет применять модели диагностики финансового состояния предприятий и граждан ПК-2.1.5. Умеет формировать аналитические расчеты и представлять их заинтересованным пользователям

5. ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Темы	Вопросы темы
Тема 1. Организация деятельности банка	1.1.Операции коммерческих банков. Характеристика пассивных, активных, внебалансовых и посреднических операций банка. 1.2.Предпринимательская сущность банка. Специфика продукта банка как рыночного предприятия. 1.3.Понятие банковских операций и услуг, их классификация.
Тема 2. Операции банков по формированию собственного капитала	2.1.Общая характеристика банковских ресурсов, источники их формирования, состав и структура.

Темы	Вопросы темы
	<p>2.2. Собственный капитал банка, его состав и структура.</p> <p>2.3. Основы формирования составляющих собственного капитала, их состав и структура.</p> <p>2.4. Операции банка по формированию собственного капитала. 2.5. Методы расчета собственного капитала банка и их экономическая оценка.</p>
Тема 3. Операции банков по формированию привлеченных ресурсов	<p>3.1. Понятие привлеченных ресурсов банка, их характеристика. 3.2. Понятие деятельности и депозитной политики банка. 3.3. Субъекты и объекты депозитной политики, принципы ее формирования и границы депозитной политики банка. 3.4. Страхование депозитов, его сущность и современные формы.</p> <p>3.5. Заемные (недепозитные) ресурсы коммерческого банка. 3.6. Облигационные займы, их основное содержание и условия выпуска облигаций.</p>
Тема 4. Операции банков по формированию заемных ресурсов	<p>4.1. Межбанковские кредиты, их виды и роль в формировании ресурсов коммерческих банков.</p> <p>4.2. Кредиты центрального банка, предоставленные коммерческим банкам в порядке рефинансирования.</p> <p>4.3. Основы управления ресурсами коммерческих банков на макро- и микроуровнях.</p>
Тема 5. Кредитные операции банков	<p>5.1. Кредитная политика банка и принципы кредитования. 5.2. Оценка надежности потенциального заемщика банка. 5.3. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд.</p> <p>5.4. Залог, ее виды и характеристика.</p> <p>5.5. Гарантия и поручительство как формы обеспечения банковских займов.</p> <p>5.6. Страхование риска невозврата кредита заемщиком.</p> <p>5.7. Кредитный договор, его содержание и значение в определении условий кредитного соглашения между банком и заемщиком.</p> <p>5.8. Банковский контроль в процессе кредитования заемщика. 5.9. Кредитный портфель банка и основные направления его анализа.</p> <p>5.10. Классификация рисков, связанных с кредитной деятельностью банков.</p>
Тема 6. Операции банков по обслуживанию платежного оборота	<p>6.1. Порядок открытия и ведения банковского счета, их виды и характеристика.</p> <p>6.2. Перечень документов, необходимых для открытия текущих, депозитных (вкладных) счетов юридических и физических лиц. 6.3. Порядок закрытия счетов юридических и физических лиц. 6.4. Перечень документов, необходимых для закрытия текущих, депозитных (вкладных) счетов юридических и физических лиц.</p> <p>6.5. Общие правила документооборота и реквизиты расчетных документов.</p> <p>6.6. Характеристика способа и места совершения платежа при основных традиционных формах безналичных расчетов, их преимущества и недостатки.</p>

Темы	Вопросы темы
	6.7. Ответственность плательщиков и банков за соблюдением платежной дисциплины и своевременным осуществлением расчетных операций.
Тема 7. Кассовые операции банков и операции с электронными деньгами	7.1. Организация кассовых операций в учреждениях банка. Содержание кассовых операций. 7.2. Порядок организации налично-денежных расчетов в национальной валюте. 7.3. Нарушение кассовой дисциплины на предприятиях и ответственность за эти нарушения. 7.4. Операции банков с платежными карточками.
Тема 8. Операции банков с иностранной валютой	8.1. Понятие и виды рисков во внешнеэкономических операциях, способы их нивелирования. 8.2. Определение сущности и специфики международных расчетов. 8.3. Характеристика и механизм использования средств платежей в международных расчетах - векселей, чеков и платежных поручений. 8.4. Банковский перевод как способ платежей в международных расчетах. 8.5. Современные межбанковские системы коммуникаций: структура и механизм работы SWIFT и TARGET. 8.6. Необходимость применения банковской гарантии в международных расчетах. Типы и виды банковских гарантий. 8.7. Банковское кредитование внешнеторговых сделок. Валютные операции банков. 8.8. Понятие и режимы функционирования валютных банковских счетов. Классификация и характеристика валютных операций, осуществляемых банковскими учреждениями.
Тема 9. Операции банков с ценными бумагами	9.1. Операции банков второго уровня по эмиссии собственных ценных бумаг. 9.2. Эмиссия акций, ее назначение. 9.3. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами. 9.4. Комиссионные операции и операции банков с ценными бумагами, их виды, цели, основы организации.
Тема 10. Операции коммерческих банков с векселями	10.1. Кредитные операции банков с векселями. 10.2. Предоставление кредита под залог векселя. 10.3. Дисконт векселя и его виды. Суть безоборотного дисконта векселя и учета с реверсом. 10.4. Расчеты с использованием векселя. 10.5. Инкассация векселей, его сущность и основы организации. 10.6. Домициляция векселей и способы ее организации. 10.7. Авалирование векселя, его особенности как гарантийной услуги.
Тема 11. Нетрадиционные операции и услуги банков	11.1. Банковские услуги и их виды. 11.2. Лизинг как форма финансово-кредитных отношений. Виды и формы лизинга. Участники лизинга.

Темы	Вопросы темы
	<p>11.3.Факторинговые операции, их сущность и организация. Виды договоров на факторинговое обслуживание.</p> <p>11.4.Основы организации и механизм осуществления форфейтинговых операций.</p> <p>11.5.Гарантийные, посреднические, информационные и консультационные услуги банков, их характеристика и роль. 11.6.Организация услуг по хранению ценностей.</p>

6. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1.Форма обучения – очная, курс – 3, семестр – 6

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
1. Организация деятельности банка	2	–	2	4	8
2. Операции банков по формированию собственного капитала	4	–	2	4	10
3. Операции банков по формированию привлеченных ресурсов	6	–	4	8	18
4. Операции банков по формированию заемных ресурсов	2	–	2	4	8
5. Кредитные операции банков	6	–	4	8	18
6. Операции банков по обслуживанию платежного оборота	6	–	2	4	12
7. Кассовые операции банков и операции с электронными деньгами	2	–	2	4	8
8. Операции банков с иностранной валютой	4		2	4	10
9. Операции банков с ценными бумагами	4		2	4	10
10.Операции коммерческих банков с векселями	2		2	4	8
11. Нетрадиционные операции и услуги банков	4		4	8	16
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОПОП	42	–	28	56	126

6.2.Форма обучения – очно-заочная, курс – 3, семестр – 6

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
1. Организация деятельности банка	0,5	–	1	11	12,5
2. Операции банков по формированию собственного капитала	1	–	1	11	13
3. Операции банков по формированию привлеченных ресурсов	1	–	1	11	13
4. Операции банков по формированию заемных ресурсов	1	–	1	11	13
5. Кредитные операции банков	1	–	2	12	15

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
6. Операции банков по обслуживанию платежного оборота	1	–	1	11	13
7. Кассовые операции банков и операции с электронными деньгами	1	–	1	11	13
8. Операции банков с иностранной валютой	0,5		1	11	12,5
9. Операции банков с ценными бумагами	1		1	11	13
10. Операции коммерческих банков с векселями	1		1	11	13
11. Нетрадиционные операции и услуги банков	1		1	11	13
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОПОП	10	–	12	122	144

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

7.1. Контрольные вопросы

1. Коммерческие банки, их сущность, классификация, место и роль в банковской системе.
2. Характеристика коммерческого банка как экономического предприятия и принципы его деятельности в рыночных условиях.
3. Операции и услуги коммерческих банков, их сущность, классификация, характеристика и взаимосвязь.
4. Общая характеристика банковских ресурсов.
5. Собственный капитал коммерческого банка: состав, источники формирования и функции.
6. Ресурсы коммерческого банка, их состав, структура и экономическая характеристика.
7. Депозитная политика коммерческих банков и виды депозитов.
8. Характеристика средств на текущих счетах как ресурсов банков.
9. Сущность депозитного процента, факторы, определяющие его уровень и роль в мобилизации денежных средств.
10. Срочные депозиты, их сущность и способы документального оформления банками.
11. Страхование депозитов, его сущность и современные формы.
12. Заемные (недепозитные) ресурсы коммерческих банков.
13. Межбанковские кредиты, их виды, порядок привлечения и роль в ресурсах коммерческих банков.
14. Методы управления кредитными ресурсами на уровне государства и коммерческого банка.
15. Источники формирования и назначение средств фонда гарантирования вкладов физических лиц в коммерческих банках.
16. Классификация кредитов коммерческих банков.
17. Кредитная политика: сущность, элементы. Принципы банковского кредитования и их характеристика.
18. Документация, предоставляемая клиентом банку для получения ссуды, ее назначение.
19. Формы обеспечения возврата банковских ссуд, их сравнительная характеристика, степень и сфера использования в современных условиях.

20. Залог как формы обеспечения возврата кредита, его виды, характеристика и проблемы использования в банковской практике.
21. Договор-поручительство и гарантия как формы обеспечения банковских ссуд, их сущность, порядок оформления и исполнения
22. Страхование как форма обеспечения возврата кредита, его виды, порядок и проблемы использования в банковской практике.
23. Система показателей кредитоспособности и репутации клиента коммерческого банка и ее использование для оценки надежности ссудозаемщика.
24. Экономические показатели кредитоспособности, методы исчисления и использование в деятельности коммерческих банков.
25. Кредитный договор, его назначение, правовая, экономическая основа, содержание и роль в управлении кредитными взаимоотношениями между банком и заемщиком.
26. Плата за банковский кредит, факторы, определяющие уровень процентной ставки.
27. Факторы, влияющие на условия кредитной сделки, определяемой кредитным договором между банком и заемщиком.
28. Порядок выдачи краткосрочных банковских кредитов и направление предоставляемых ссуд.
29. Погашение краткосрочных банковских кредитов и процентов по ним. Условия и порядок пролонгации.
30. Сущность и организация кредитной операции коммерческих банков по учету векселей.
31. Организация консорциумного кредитования, его формы и роль в решении проблемы «крупных кредитов» и минимизации риска невозврата их заемщиком.
32. Сущность и основы организации овердрафтного кредитования.
33. Банковский контроль заемщика в процессе краткосрочного кредитования.
34. Кредитный портфель коммерческого банка: сущность, основные направления и методы анализа.
35. Назначение, основы образования резерва на покрытие возможных потерь по кредитам коммерческих банков и его этапы
36. Порядок определения чистого кредитного риска банка и суммы резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям.

7.2. Темы рефератов

1. Долгосрочные ссуды предприятиям, их роль в обновлении основных фондов, современное состояние и классификация.
2. Особенности организации долгосрочного кредитования предприятий за счет ресурсов коммерческого банка.
3. Особенности организации долгосрочного кредитования предприятий за счет централизованных ресурсов государства.
4. Основы организации потребительского кредита в коммерческих банках.
5. Особенности кредитования молодежи на строительство и приобретение жилья.
6. Кредитные карточки и чековые счета как организационные формы потребительского кредита.
7. Сущность платежной системы, виды и характеристика платежных инструментов.
8. Принципы организации денежных расчетов.
9. Платежные поручения, их сущность, место в платежном обороте предприятий и порядок исполнения банком.
10. Платежные требования, их сущность, сфера использования и особенности исполнения банком.

11. Расчеты платежными требованиями-поручениями, их организация и место в экономических отношениях предприятий.

12. Расчеты чеками: сущность, способ гарантии платежа и организация документооборота.

13. Аккредитивы: сущность, виды и организация документооборота.

14. Расчеты путем зачета взаимной задолженности, их виды и организация.

15. Ответственность за соблюдение платежной дисциплины и выполнение расчетных операций.

16. Банковские операции по оплате векселей, выполняемые по поручению векселедержателя и плательщика.

17. Пластиковые карточки, их виды и сферы использования в системе электронных платежей.

18. Порядок организации налично-денежных расчетов в национальной валюте.

19. Ответственность предприятия за соблюдение порядка ведения кассовых операций.

20. Сущность кассовых операций коммерческих банков и основы их организации.

21. Организация и документальное оформление приема наличных денег кассами коммерческих банков.

22. Организация и документальное оформление выдачи наличных денег из касс коммерческих банков.

7.3. Темы письменных работ (типы задач)

В середине семестра проводится промежуточная контрольная работа по темам 1-6. Задание включает в себя 2 теоретических вопроса, с использованием указанных выше контрольных вопросов, 10 тестовых заданий, 1 практическую задачу.

Пример тестового задания:

1. Деятельность филиала банка, созданной на территории другого государства, может быть прекращена по инициативе:

а) только уполномоченного органа этого банка;

б) уполномоченного органа этого банка и уполномоченного органа государства местонахождения филиала;

в) Центрального банка;

г) руководства этого филиала.

2. Аккредитация филиалов иностранных банков осуществляет:

а) Центральный банк;

б) Национальная комиссия по регулированию рынка финансовых услуг;

в) Министерство финансов;

г) Центральный банк на основе разрешения правительства.

3. К экономическим методам управления ресурсами банков на макроуровне не относится:

а) объемы и условия рефинансирования;

б) права банка оформлять срочные депозиты ценными бумагами собственной эмиссии;

в) операции на открытом рынке;

г) эконом нормативы.

4. К ценовым методам управления ресурсами банков на микроуровне не относится

а) дифференциация ставки депозитного %;

б) предоставления на льготных условиях кредитов тем клиентам которые имеют в этом банке срочные депозиты;

в) бесплатно оказание клиентам услуг (по сопровождению депозитной политики) имеющих без рисковый характер;

г) реклама.

5. Что относится к не ценовым методам управления ресурсами банков на микроуровне?

- а) комплексное обслуживание клиентов;
- б) место расположения банка;
- в) удобный для клиентов режим работы банка;
- г) все ответы верны.

Пример практической задачи:

1. Определить суть консорциумного кредита, указать его виды и рассчитать сумму, причитающуюся каждому банку-члену консорциума из общей суммы очередного платежа заемщика, который погасил кредит в сумме 700 тыс. руб. и проценты – 120 тыс. руб., если кредитные ресурсы консорциума для выдачи этого кредита аккумулированы на отдельном счете головного банка в суммах, полученных от банка №1 – 2,5 млн. руб., банка №2 – 1,5 млн. руб., банка №3 – 1 млн. руб.

2. На текущем счете предприятия 500 тыс.руб., сумме предъявленных к платежу с текущего счета расчетных документов – 650 тыс.руб., лимите овердрафтного кредита - 2000 тыс.руб. и задолженности по овердрафту 1870 тыс.руб. Овердрафтный кредит был предоставлен на 1 месяц под 27 % годовых. Определить сумму овердрафтного кредита на оплату предъявленных документов и проценты за кредит.

7.4. Образец содержания экзаменационного билета

1. Облигационные займы - это

а) финансовые инструменты, которые дают возможность компаниям привлекать денежные средства в текущую деятельность или инвестиционные проекты и возвращать их в течение длительного периода времени;

б) займы, по которым доход выплачивается в виде определенного твердого процента;

в) финансовые продукты, при которых обязательно указывается цель для получения средств;

г) разновидность займов, которые предоставляются компаниям-экспортерам одновременно за счет средств государства и банковского учреждения.

2. Одним из условий выпуска банком облигаций является:

а) при соблюдении требований ЦБ к размеру уставного капитала;

б) при соблюдении банком экономических нормативов в течение двух последних лет;

в) при соблюдении банком экономических нормативов в течение трех последних лет;

г) при условии неполной оплаты всех выпущенных банком акций.

3. К межбанковским кредитам НЕ относятся:

а) краткосрочные, среднесрочные кредиты;

б) специальный долгосрочный кредит;

в) условные МБК;

г) потребительские кредиты.

4. Кредиты ЦБ, предоставляемые коммерческим банкам включают:

а) краткосрочные, среднесрочные кредиты;

б) МБК для поддержания ликвидности;

в) специальный долгосрочный кредит;

г) все ответы верны.

5. Если нетто-ликвидная позиция банка < 0 это означает, что:

а) ресурсы $>$ обязательств;

б) ресурсы $<$ обязательств;

в) ресурсы = обязательствам;

г) ресурсы = поступлениям.

6. На микроуровне работа банка ведется в направлении:
- а) наращивания объемов ресурсов банка;
 - б) совершенствования состава ресурсов;
 - в) совершенствования структуры и состава ресурсов в направлении преобладания доли срочных депозитов;
 - г) верны ответы, а и в.
7. К неценовым методам относится:
- а) качество обслуживания клиентов;
 - б) операции на открытом рынке;
 - в) бесплатное оказание услуг безрискового характера;
 - г) дифференциация ставки депозитного %.
8. К ценовым методам относится:
- а) место расположения банка;
 - б) дифференциация ставки депозитного %;
 - в) качество обслуживания клиентов;
 - г) реклама.
9. К каким методам относится имидж банка:
- а) ценовые;
 - б) организационные;
 - в) неценовые;
 - г) экономические.
10. Операции на открытом рынке относятся к:
- а) организационным методам;
 - б) экономическим методам;
 - в) ценовым методам;
 - г) неценовым методам.
11. Кредиты до востребования и кредиты на срок относят к классификации краткосрочных кредитов:
- а) по срокам возврата;
 - б) по срокам предоставления;
 - в) по участию в кругообороте средств предприятия;
 - г) по методам предоставления.
12. В Российской Федерации авансовая уплата процентов по кредиту:
- а) разрешена только при учетной операции с векселями;
 - б) разрешена только при учетной операции с облигациями;
 - в) запрещена вовсе;
 - г) запрещена только при краткосрочных кредитах.
13. Какой из принципов кредитования не является классическим:
- а) возвратность;
 - б) срочность;
 - в) целевая направленность;
 - г) дифференцированный подход к клиенту.
14. Предметом залога не может быть:
- а) ценные бумаги;
 - б) доходы будущих периодов;
 - в) исторические ценности;
 - г) товарно-материальные ценности.
15. Выберите неправильное утверждение:
- а) залог оформляется договором в двух экземплярах;
 - б) при залоге транспортных средств не обязательно заверять его нотариально;
 - в) залог не может быть возвращен заемщику до полного погашения кредита и процентов;

г) в договоре залога обязательно определяется сторона, принявшая на себя обязательства по реализации залога в случае невозврата кредита.

16. К базовым факторам, от которых зависит процентная ставка не относят:

- а) валюта кредита;
- б) срок кредита;
- в) уровень инфляции;
- г) все ответы верны.

17. Сколько процентов дохода банка формируют проценты за кредит?

- а) До 30%;
- б) До 50%;
- в) До 70%;
- г) До 90%.

18. Какой из способов и форм предоставления банковского кредита направлен на обеспечение соблюдения целенаправленности кредитования?

- а) выдача кредита в безналичной форме;
- б) направление кредита на текущий счет заемщика;
- в) направление кредита на текущие счета поставщиков кредитруемых ценностей;
- г) выдача кредита в налично-денежной форме.

19. К принципам деятельности банков второго уровня не относятся:

- а) принцип прибыльного хозяйствования;
- б) спекулятивный принцип;
- в) принцип полной экономической самостоятельности и ответственности;
- г) принцип регулирования административными методами.

20. По характеру взаимоотношений с клиентами и другими банками банки подразделяются на:

- а) уполномоченные, банки-гаранты, банки-корреспонденты;
- б) многофилиальные, безфилиальные;
- в) универсальные, специализированные;
- г) банки-монополисты, банки-аутсайдеры.

21. Задача 1.

Определить возможную сумму перемещения средств с текущего счета предприятия на его срочный депозитный счет, если остатки средств на текущем счете в истекшем году:

- на 1.01 - 2400 руб.;
- на 1.04 - 3500 руб.;
- на 1.07 - 2900 руб.;
- на 1.10 - 1890 руб.;
- на 1.01 - 3100 руб.

Выручка от реализации продукции предприятия в истекшем году 567200 руб., прогноз на предстоящий год – 635980 руб.

22 Задача 2.

При остатке наличных денег на начало дня – 124 руб., поступлении наличности в кассу – 300 руб., выдаче наличности из кассы – 210 руб., и лимите кассы – 190 руб. Найти, чему равен сверхлимитный остаток денег в кассе предприятия.

В случае ведения учебного процесса с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, содержание билета может отличаться от приведенного.

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Общая оценка знаний обучающихся по дисциплине проводится по 100-балльной шкале исходя из максимума, приведенного в таблице ниже. Организационно-учебная

работа в аудитории оценивается на основе таких критериев как посещаемость занятий, своевременное и качественное выполнение домашних заданий, активность во время проведения лекционных и практических занятий (участие в обсуждении текущего и пройденного материала, решение задач и т.п.).

Виды работ	Баллы
Организационно-учебная работа студента в аудитории	40
Самостоятельная (индивидуальная) работа	15
Контрольная работа	5
ИТОГО	60
Экзамен	40
Общий итог за семестр	100

Соответствие баллов оценке

Количество баллов из 100	ECTS	Оценка по пятибалльной шкале	
		Экзамен, дифференцированный зачет	Зачет
90-100	A	отлично	зачтено
80-89	B	хорошо	зачтено
75-79	C		зачтено
70-74	D	удовлетворительно	зачтено
60-69	E		зачтено
35-59	FX	неудовлетворительно	не зачтено
0-34	F		не зачтено

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- 1) для слепых и слабовидящих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
 - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом.
- 2) для глухих и слабослышащих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа;
 - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
 - экзамен проводится в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- 3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере;
 - экзамен и зачет проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учетом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- 1) для слепых и слабовидящих:
 - в печатной форме увеличенным шрифтом;
 - в форме электронного документа;
- 2) для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- 3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Учебные занятия по дисциплине «Банковское дело» проводятся в 8-м учебном корпусе (г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а) университета. Для проведения лекционных и практических занятий требуется аудитория, оборудованная меловой или маркерной доской, мультимедийный проектор и экран, ноутбук, комплект учебной мебели для студентов, рабочее место преподавателя. Выход в Интернет проводной или с использованием Wi-Fi.

Индивидуальные и групповые консультации студентам для проведения самостоятельной работы предоставляются на кафедре финансов и банковского дела, находящейся в 8 учебном корпусе (ауд. 408).

Для самостоятельной работы используются текстовые и электронные ресурсы Научной библиотеки университета и других электронных библиотечных баз данных, учебно-методическое обеспечение, представленное в учебно-методическом кабинете 8-го учебного корпуса (ауд. 105), материально-техническую базу учебной лаборатории «Финансы и кредит» кафедры «Финансы и банковское дело».

В процессе обучения студенты имеют возможность использовать учебные материалы по дисциплине «Банковское дело», размещенные на платформе Moodle Центра дистанционного образования ФГБОУ ВО «ДонГУ». С использованием ресурсов платформы дистанционного образования осуществляется текущий контроль знаний обучающихся на основе тестирования и проверки результатов самостоятельной работы.

При изучении дисциплины применяются электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

11. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

11.1. Основная литература

1. Учебно-методический комплекс дисциплины «Банковская система», ссылка на облачное хранилище: <https://cloud.mail.ru/public/Ndki/ZZgLWYw2j>.
2. Банковская система [Текст] : учебное пособие.: [в 2 т.]. Т. 1 / [Е.И. Карпова и др.] ; Донецкий нац. ун-т. - Донецк : Ноулидж, 2013. - 374 с.
3. Банковская система [Текст] : учебное пособие.: [в 2 т.]. Т. 1 / [Е.И. Карпова и др.] ; Донецкий нац. ун-т. - Донецк : Ноулидж, 2013. - 297 с.

11.2. Дополнительная литература

4. Банковское дело : учебник для вузов по экон. специальностям / [О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. - 5-е изд. - М. : КНОРУС, 2007. - 766 с.
5. Банковское дело : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / [О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. - 7-е изд. - Москва : КНОРУС, 2008. - 766 с.
6. Банковское право : учебник для бакалавров / [Д. Г. Алексеева, Л. Г. Ефимова, С. Л. Ермаков и др.] ; отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева ; Московский гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2015. - 320 с.
7. Банковское право : учебник для бакалавров / [В. С. Белых и др.] ; отв. ред. В. С. Белых ; Уральская гос. юрид. акад. - Москва : Проспект, 2015. - 696 с.
8. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и торговли. - Москва: Юрайт, 2012. - 422 с.
9. Вдовин, В. М. Предметно-ориентированные экономические информационные системы : учеб. пособие для студентов экон. вузов, обучающихся по специальности "Прикладная информатика (в экономике)" / В. М. Вдовин, Л. Е. Суркова, А. А. Шурупов. - Москва : Дашков и К, 2009. - 385 с.
10. Ивасенко, А. Г. Информационные технологии в экономике и управлении. - 4-е изд. - Москва : КНОРУС, 2013. - 154 с.
11. Ивин, Л. Н. Интернет-экономика : учеб. пособие для студентов высш. учеб. заведений / Л. Н. Ивин, В. М. Ку克林, Л. Л. Тобажнянский. - Харьков : Компания СМИТ, 2009. - 367 с.
12. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски : учеб.-практ. пособие / Ю. Н. Юденков, Н. А. Тысячникова, И. В. Сандалов, С. Л. Ермаков. - Москва : Кнорус, 2011. - 317, [1] с.
13. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / Т. М. Костерина ; Московский гос. ун-т экономики, статистики и информатики. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2013. - 332 с.
14. Леонтьев, В. П. Новейшая энциклопедия Интернет@ 2010 / Виталий Леонтьев. - Москва : ОЛМА Медиа Групп, 2009. - 640 с.
15. Лихтенштейн, В. Е. Информационные технологии в бизнесе : практикум: применение системы Decision в решении прикладных экономических задач / В. Е. Лихтенштейн, Г. В. Росс. - Москва : Финансы и статистика, 2009. - 557 с.
16. Мотовилов, О. В. Банковское дело : учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров. - Москва : Проспект, 2015. - 408 с.
17. Рудакова, О. С. Банковские электронные услуги : учеб. пособие для студентов высш. учеб. заведений по специальностям 080109 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", 080105 "Финансы и кредит" / О. С. Рудакова. - Москва : Вузовский учебник : Инфра-М, 2010. - 399 с.
18. Электронные деньги. Интернет-платежи / [В. Г. Мартынов, А. Ф. Андреев, В. А. Кузнецов и др.]. - Москва : Маркет ДС, 2010. - 165 с.

12. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Полные справочники по законодательству Российской Федерации. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
2. Министерство финансов Российской Федерации. – URL: <http://minfin.ru/ru> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
3. Федеральная служба государственной статистики. – URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.

4. Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. – М.: Изд-во Московского гос. ун-та. – URL: <http://library.donnu.ru/catalog/> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
5. Вестник Донецкого национального университета [Текст]: научный журнал. Серия В. Экономика и право. – URL: <http://donnu.ru/science/journals> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
6. Финансы: Научно-практический журнал. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «КНИЖНАЯ РЕДАКЦИЯ «ФИНАНСЫ». – URL: <http://library.donnu.ru/catalog> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
7. Финансы и кредит. – М.: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ». – URL: <http://library.donnu.ru/catalog> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
8. Финансы. Учет. Банки. – URL: <http://donnu.ru/science/journals> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
9. **eLIBRARY.RU**: научная электронная библиотека: сайт. – Москва, 2000- . – URL: <https://elibrary.ru> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.
10. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019- . – URL: <http://library.fa.ru/> (дата обращения: 01.01.2023) – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
11. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт / Ассоциация «Открытая наука». – Москва, 2014- . – URL: <https://cyberleninka.ru/>. – Режим доступа: свободный. – Текст: электронный.
12. **Национальная электронная библиотека (НЭБ)**: федеральная государственная информационная система / Министерство Культуры РФ; Российская государственная библиотека. – Москва, 2019- . – URL: <https://rusneb.ru/> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: свободный, подписка. Необходима установка программного обеспечения. – Текст: электронный.
13. **Университетская библиотека онлайн** : электрон. библ. система. – ООО «Директ-Медиа», 2006. – URL: <https://biblioclub.ru/> (дата обращения: 01.01.2023) – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
14. **ЭБС Юрайт**: электронная библиотечная система: сайт. – Москва, 2013. – URL: <https://biblio-online.ru> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.
15. Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. – URL: <https://e.lanbook.com> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.
16. **Электронно-библиотечная система ДонГУ**: сайт / ФГБОУ ВО «ДонГУ». – Донецк, 2016- . – URL: <http://library.donnu.ru/> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: свободный. – Текст: электронный.
17. **Электронный архив ДонГУ**: раздел сайта / НБ ДонГУ. – Текст: электронный // ЭБС ДонГУ: сайт. – URL: <http://repo.donnu.ru/> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: свободный.
18. **Электронный каталог** Научной библиотеки ДонГУ: раздел сайта / НБ ДонГУ. – Текст: электронный // ЭБС ДонГУ: сайт. – URL: <http://library.donnu.ru/catalog/> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: поиск свободный, электронные документы – для пользователей ДонГУ.

13. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Windows 7 PRO (корпоративная лицензия ДонГУ № 46484614)
2. Microsoft Office (корпоративная лицензия ДонГУ № 46472919)

3. Microsoft Visual Studio (лицензия программы Dream Spark для высших учебных заведений)
4. Антивирус Касперского, Adobe Acrobat Reader, xPDF (лицензии GPL, Apache, BSD для свободного программного обеспечения).