

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

УТВЕРЖДАЮ
проректор

_____ П. А. Машаров
«17» апреля 2025 г.
МП

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
Направленность (профиль) образовательной программы	Финансы и кредит
Квалификация	Бакалавр
Форма обучения	Очная, очно-заочная

Рабочая программа может быть адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк 2025

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 2025 года.

Разработчики:

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 15.04.2025 г. № 9

Заведующий кафедрой

П. В. Егоров

СОГЛАСОВАНО:

Декан учетно-финансового факультета
16.04.2025 г.

Н. В. Алексеенко

Учебно-методическая комиссия учетно-финансового факультета.
Протокол от 15.04.2025 г. № 6.
Председатель

А. А. Блажевич

Руководитель основной образовательной
программы, д-р экон. наук, проф.
15.04.2025 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: Политэкономия, Деньги, кредит, банки, Финансы, Банковская система.

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

Специальные финансово-кредитные институты, Современные информационные технологии в финансовой и банковской сферах, Современные платежные системы, Анализ банковской деятельности, Анализ деятельности кредитных организаций;

Производственная практика: технологическая, Производственная практика: преддипломная (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 вуза
Количество зачетных единиц / всего часов	4 / 144

В случае предъявления от обучающегося или его родителя (законного представителя) заявления на обучение по адаптированной образовательной программе высшего образования, подкрепленного заключением психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК) или медико-социальной экспертизы (МСЭ) с рекомендациями создания индивидуальной программы реабилитации и абилитации (ИПРА), данная рабочая программа может быть адаптирована с учетом индивидуальных особенностей здоровья обучающегося.

2.2.Распределение часов по формам и периодам обучения

Форма обучения	курс	семестр	Общее количество часов					Форма контроля
			лекци-онных	лабора-торных	практи-ческих	самостоя-тельной работы + контроль	всего	
Очная	3	6	42	—	28	74	144	экзамен
Очно-заочная	3	6	14	—	8	122	144	экзамен

3. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Формирование у студентов теоретических и прикладных компетенций по банковскому делу. Основные темы курса раскрывают 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 сфере привлечения и размещения ресурсов и осуществления платежных операций	ПК-2.2. Осуществляет реализацию политики банка при выполнении банковских операций и предоставлении банковских услуг	<p>ПК-2.2.1. Знает основные понятия банковского дела, специфику банков и их деятельности, технологии осуществления банковских операций и предоставления банковских услуг;</p> <p>ПК-2.2.2. Знает экономическую природу банковских ресурсов, порядок формирования собственного капитала, депозитных и не депозитных ресурсов коммерческих банков;</p> <p>ПК-2.2.3. Знает сущность, виды кредитных операций, их организацию и регулирование качества кредитного портфеля коммерческих банков;</p> <p>ПК-2.2.4. Знает методологические основы организации безналичных межхозяйственных расчетов; порядок осуществления межбанковских расчетов; виды операций банков с ценными бумагами и их организацию;</p> <p>ПК-2.2.5. Знает сущность, виды и организационные основы нетрадиционных банковских операций и услуг банков;</p> <p>ПК-2.2.6. Умеет осуществлять организацию операций банков с наличными и платежными картами;</p> <p>ПК-2.2.7. Умеет определять уровень кредитоспособности заемщиков при предоставлении кредитов;</p> <p>ПК-2.2.8. Умеет осуществлять реализацию банковских операций и организовывать предоставление банковских услуг</p>

5. ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Темы	Вопросы темы
1. Организация деятельности банка	<p>1.1. Операции коммерческих банков. Характеристика пассивных, активных, внебалансовых и посреднических операций банка.</p> <p>1.2. Предпринимательская сущность банка. Специфика продукта банка как рыночного предприятия.</p> <p>1.3. Понятие банковских операций и услуг, их классификация</p>

Темы	Вопросы темы
2. Операции банков по формированию собственного капитала	<p>2.1. Общая характеристика банковских ресурсов, источники их формирования, состав и структура.</p> <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.</p> <p>2.5. Методы расчета собственного капитала банка и их экономическая оценка</p>
3. Операции банков по формированию привлеченных ресурсов	<p>3.1. Понятие привлеченных ресурсов банка, их характеристика.</p> <p>3.2. Понятие деятельности и депозитной политики банка.</p> <p>3.3. Субъекты и объекты депозитной политики, принципы ее формирования и границы депозитной политики банка.</p> <p>3.4. Страхование депозитов, его сущность и современные формы.</p> <p>3.5. Заемные (недепозитные) ресурсы коммерческого банка.</p> <p>3.6. Облигационные займы, их основное содержание и условия выпуска облигаций</p>
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>
5. Кредитные операции банков	<p>5.1. Кредитная политика банка и принципы кредитования.</p> <p>5.2. Оценка надежности потенциального заемщика банка.</p> <p>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.</p> <p>5.9. Кредитный портфель банка и основные направления его анализа.</p> <p>5.10. Классификация рисков, связанных с кредитной деятельностью банков.</p>
6. Операции банков по обслуживанию платежного оборота	<p>6.1. Порядок открытия и ведения банковского счета, их виды и характеристика. Перечень документов, необходимых для открытия текущих, депозитных (вкладных) счетов юридических и физических лиц.</p> <p>6.2. Порядок закрытия счетов юридических и физических лиц. Перечень документов, необходимых для закрытия текущих, депозитных (вкладных) счетов юридических и физических лиц.</p> <p>6.3. Общие правила документооборота и реквизиты расчетных документов.</p>

Темы	Вопросы темы
	<p>6.4. Характеристика способа и места совершения платежа при основных традиционных формах безналичных расчетов, их преимущества и недостатки.</p> <p>6.5. Ответственность плательщиков и банков за соблюдением платежной дисциплины и своевременным осуществлением расчетных операций</p>
7. Кассовые операции банков и операции с электронными деньгами	<p>7.1. Организация кассовых операций в учреждениях банка. Содержание кассовых операций.</p> <p>7.2. Порядок организации налично-денежных расчетов в национальной валюте.</p> <p>7.3. Нарушение кассовой дисциплины на предприятиях и ответственность за эти нарушения.</p> <p>7.4. Операции банков с платежными карточками</p>
8. Операции банков с иностранной валютой	<p>8.1. Понятие и виды рисков во внешнеэкономических операциях, способы их нивелирования.</p> <p>8.2. Определение сущности и специфики международных расчетов.</p> <p>8.3. Характеристика и механизм использования средств платежей в международных расчетах - векселей, чеков и платежных поручений.</p> <p>8.4. Банковский перевод как способ платежей в международных расчетах.</p> <p>8.5. Современные межбанковские системы коммуникаций: структура и механизм работы.</p> <p>8.6. Необходимость применения банковской гарантии в международных расчетах. Типы и виды банковских гарантий.</p> <p>8.7. Банковское кредитование внешнеторговых сделок. Валютные операции банков.</p> <p>8.8. Понятие и режимы функционирования валютных банковских счетов. Классификация и характеристика валютных операций, осуществляемых банковские учреждения</p>
9. Операции банков с ценными бумагами	<p>9.1. Операции банков второго уровня по эмиссии собственных ценных бумаг.</p> <p>9.2. Эмиссия акций, ее назначение.</p> <p>9.3. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами.</p> <p>9.4. Комиссионные операции и операции банков с ценными бумагами, их виды, цели, основы организации</p>
10. Операции коммерческих банков с векселями	<p>10.1. Кредитные операции банков с векселями.</p> <p>10.2. Предоставление кредита под залог векселя.</p> <p>10.3. Дисконт векселя и его виды. Суть безоборотного дисконта векселя и учета с реверсом.</p> <p>10.4. Расчеты с использованием векселя.</p> <p>10.5. Инкассация векселей, его сущность и основы организации.</p> <p>10.6. Домициляция векселей и способы ее организации.</p> <p>10.7. Авалирование векселя, его особенности как гарантийной услуги.</p>

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

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	7	11
2. Операции банков по формированию собственного капитала	4	–	2	7	13
3. Операции банков по формированию привлеченных ресурсов	4	–	4	7	15
4. Операции банков по формированию заемных ресурсов	4	–	2	7	13
5. Кредитные операции банков	4	–	4	7	15
6. Операции банков по обслуживанию платежного оборота	4	–	2	7	13
7. Кассовые операции банков и операции с электронными деньгами	4	–	2	7	13
8. Операции банков с иностранной валютой	4		2	6	12
9. Операции банков с ценными бумагами	4		2	6	12
10. Операции коммерческих банков с векселями	4		2	6	12
11. Нетрадиционные операции и услуги банков	4		4	7	15
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОПОП	42	–	28	74	144

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	1	–	0,5	9,5	11
2. Операции банков по формированию собственного капитала	1	–	0,5	11,5	13
3. Операции банков по формированию привлеченных ресурсов	2	–	1	12	15
4. Операции банков по формированию заемных ресурсов	2	–	1	10	13
5. Кредитные операции банков	1	–	1	13	15
6. Операции банков по обслуживанию платежного оборота	1	–	1	11	13

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
7. Кассовые операции банков и операции с электронными деньгами	1	–	1	11	13
8. Операции банков с иностранной валютой	1		0,5	10,5	12
9. Операции банков с ценными бумагами	1		0,5	10,5	12
10. Операции коммерческих банков с векселями	1		0,5	10,5	12
11. Нетрадиционные операции и услуги банков	2		0,5	12,5	15
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОПОП	14	–	8	122	144

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

7.1. Контрольные вопросы

1. Операции коммерческих банков.
2. Характеристика пассивных, активных, внебалансовых и посреднических операций банка.
3. Понятие банковских операций и услуг, их классификация.
4. Общая характеристика банковских ресурсов, источники их формирования, состав и структура.
5. Собственный капитал банка, его состав и структура.
6. Основы формирования составляющих собственного капитала, их состав и структура.
7. Операции банка по формированию собственного капитала.
8. Методы расчета собственного капитала банка и их экономическая оценка.
9. Понятие привлеченных ресурсов банка, их характеристика.
10. Понятие деятельности и депозитной политики банка.
11. Субъекты и объекты депозитной политики, принципы ее формирования и границы депозитной политики банка.
12. Страхование депозитов, его сущность и современные формы.
13. Заемные (недепозитные) ресурсы коммерческого банка.
14. Облигационные займы, их основное содержание и условия выпуска облигаций.
15. Межбанковские кредиты, их виды и роль в формировании ресурсов коммерческих банков.
16. Кредиты центрального банка, предоставленные коммерческим банкам в порядке рефинансирования.
17. Основы управления ресурсами коммерческих банков на макро- и микроуровнях.
18. Кредитная политика банка и принципы кредитования.
19. Оценка надежности потенциального заемщика банка.
20. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд.
21. Залог, его виды и характеристика.
22. Гарантия и поручительство как формы обеспечения банковских займов.
23. Страхование риска невозврата кредита заемщиком.
24. Кредитный договор, его содержание и значение в определении условий кредитного соглашения между банком и заемщиком.
25. Банковский контроль в процессе кредитования заемщика.
26. Кредитный портфель банка и основные направления его анализа.
27. Классификация рисков, связанных с кредитной деятельностью банков.

28. Порядок открытия и ведения банковского счета, их виды и характеристика.
29. Порядок закрытия счетов юридических и физических лиц.
30. Характеристика способа и места совершения платежа при основных традиционных формах безналичных расчетов, их преимущества и недостатки.
31. Ответственность плательщиков и банков за соблюдением платежной дисциплины и своевременным осуществлением расчетных операций.
32. Организация кассовых операций в учреждениях банка. Содержание кассовых операций.
33. Порядок организации налично-денежных расчетов в национальной валюте.
34. Нарушение кассовой дисциплины на предприятиях и ответственность за эти нарушения.
35. Операции банков с платежными карточками.
36. Понятие и виды рисков во внешнеэкономических операциях, способы их нивелирования.
37. Определение сущности и специфики международных расчетов.
38. Характеристика и механизм использования средств платежей в международных расчетах - векселей, чеков и платежных поручений.
39. Банковский перевод как способ платежей в международных расчетах.
40. Современные межбанковские системы коммуникаций: структура и механизм работы.
41. Необходимость применения банковской гарантии в международных расчетах. Типы и виды банковских гарантий.
42. Банковское кредитование внешнеторговых сделок. Валютные операции банков.
43. Понятие и режимы функционирования валютных банковских счетов.
44. Классификация и характеристика валютных операций, осуществляемых банковские учреждения.
45. Операции банков второго уровня по эмиссии собственных ценных бумаг.
46. Эмиссия акций, ее назначение.
47. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами.
48. Комиссионные операции и операции банков с ценными бумагами, их виды, цели, основы организации.
49. Кредитные операции банков с векселями.
50. Предоставление кредита под залог векселя.
51. Дисконт векселя и его виды. Суть безоборотного дисконта векселя и учета с реверсом.
52. Расчеты с использованием векселя.
53. Инкассация векселей, его сущность и основы организации.
54. Домициляция векселей и способы ее организации.
55. Авалирование векселя, его особенности как гарантийной услуги.
56. Банковские услуги и их виды.
57. Лизинг как форма финансово-кредитных отношений. Виды и формы лизинга. Участники лизинга.
58. Факторинговые операции, их сущность и организация. Виды договоров на факторинговое обслуживание.
59. Основы организации и механизм осуществления форфейтинговых операций.
60. Гарантийные, посреднические, информационные и консультационные услуги банков, их характеристика и роль.

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.
23. Характеристика коммерческого банка как экономического предприятия и принципы его деятельности в рыночных условиях.
24. Операции и услуги коммерческих банков, их сущность, классификация, характеристика и взаимосвязь.
25. Собственный капитал коммерческого банка: состав, источники формирования и функции.
26. Ресурсы коммерческого банка, их состав, структура и экономическая характеристика.
27. Депозитная политика коммерческих банков и виды депозитов.
28. Характеристика средств на текущих счетах как ресурсов банков.
29. Сущность депозитного процента, факторы, определяющие его уровень и роль в мобилизации денежных средств.
30. Страхование депозитов, его сущность и современные формы.
31. Межбанковские кредиты, их виды, порядок привлечения и роль в ресурсах коммерческих банков.
32. Методы управления кредитными ресурсами на уровне государства и коммерческого банка.

33. Источники формирования и назначение средств фонда гарантирования вкладов физических лиц в коммерческих банках.

34. Кредитная политика: сущность, элементы. Принципы банковского кредитования и их характеристика.

35. Формы обеспечения возврата банковских ссуд, их сравнительная характеристика, степень и сфера использования в современных условиях.

36. Залог как формы обеспечения возврата кредита, его виды, характеристика и проблемы использования в банковской практике.

37. Договор-поручительство и гарантия как формы обеспечения банковских ссуд, их сущность, порядок оформления и исполнения

38. Страхование как форма обеспечения возврата кредита, его виды, порядок и проблемы использования в банковской практике.

39. Система показателей кредитоспособности и репутации клиента коммерческого банка и ее использование для оценки надежности ссудозаемщика.

40. Экономические показатели кредитоспособности, методы исчисления и использование в деятельности коммерческих банков.

41. Организация консорциумного кредитования, его формы и роль в решении проблемы «крупных кредитов» и минимизации риска невозврата их заемщиком.

42. Сущность и основы организации овердрафтного кредитования.

43. Кредитный портфель коммерческого банка: сущность, основные направления и методы анализа.

44. Назначение, основы образования резерва на покрытие возможных потерь по кредитам коммерческих банков и его этапы

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., сумма предъявленных к платежу с текущего счета расчетных документов – 650 тыс.руб., лимит овердрафтного кредита - 2000 тыс.руб. и задолженность 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. 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.

10. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

10.1. Основная литература

1. Банковская система [Текст] : учебное пособие.: [в 2 т.]. Т. 1 / [Е.И. Карпова и др.] ; Донецкий нац. ун-т. - Донецк : Ноулидж, 2013. - 374 с.
2. Банковская система [Текст] : учебное пособие.: [в 2 т.]. Т. 1 / [Е.И. Карпова и др.] ; Донецкий нац. ун-т. - Донецк : Ноулидж, 2013. - 297 с.
3. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 538 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-18112-8. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/536271>

11.2. Дополнительная литература

1. 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.
2. Банковское право : учебник для бакалавров / [В. С. Белых и др.] ; отв. ред. В. С. Белых ; Уральская гос. юрид. акад. - Москва : Проспект, 2015. - 696 с.
3. 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.
4. 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.
5. Внуков, А. А. Защита информации в банковских системах : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 246 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-01679-6. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/512269>
6. 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.
7. Мотовилов, О. В. Банковское дело : учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров. - Москва : Проспект, 2015. - 408 с.
8. Национальные банковские системы : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. П. Биткова, В. Ю. Катасонова. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 193 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-17252-2. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/545006>
9. 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.
10. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 290 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-9916-9371-4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/538435>

11. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Полные справочники по законодательству Российской Федерации. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.01.2025). – Текст : электронный.
2. Министерство финансов Российской Федерации. – URL: <http://minfin.ru/ru> (дата обращения: 01.01.2025). – Текст : электронный.
3. Федеральная служба государственной статистики. – URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 01.01.2025). – Текст : электронный.
4. Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. – М.: Изд-во Московского гос. ун-та. – URL: <http://library.donnu.ru/catalog/> (дата обращения: 01.01.2025). – Текст : электронный.
5. Вестник Донецкого национального университета [Текст]: научный журнал. Серия В. Экономика и право. – URL: <http://donnu.ru/science/journals> (дата обращения: 01.01.2025). – Текст : электронный.
6. Финансы: Научно-практический журнал. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «КНИЖНАЯ РЕДАКЦИЯ «ФИНАНСЫ». – URL: <http://library.donnu.ru/catalog> (дата обращения: 01.01.2025). – Текст : электронный.
7. Финансы и кредит. – М.: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ». – URL: <http://library.donnu.ru/catalog> (дата обращения: 01.01.2025). – Текст : электронный.
8. Финансы. Учет. Банки. – URL: <http://donnu.ru/science/journals> (дата обращения: 01.01.2025). – Текст : электронный.
9. **eLIBRARY.RU**: научная электронная библиотека: сайт. – Москва, 2000- . – URL: <https://elibrary.ru> (дата обращения: 01.01.2025). – 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: 01.01.2025) – 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: 01.01.2025). – Режим доступа: свободный, подписка. Необходима установка программного обеспечения. – Текст: электронный.
13. **Университетская библиотека онлайн** : электрон. библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006. – URL: <https://biblioclub.ru/> (дата обращения: 01.01.2025) – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
14. **ЭБС Юрайт**: электронная библиотечная система: сайт. – Москва, 2013. – URL: <https://biblio-online.ru> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.
15. Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. – URL: <https://e.lanbook.com> (дата обращения: 01.01.2025). – 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: 01.01.2025). – 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: 01.01.2025). – 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: 01.01.2025). – Режим доступа: поиск свободный, электронные документы – для пользователей ДонГУ.

12. 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).