

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 05.12.2024 16:13:58

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Практикум "Учебный банк"**

Направление 38.03.01 Экономика

Направленность 38.03.01.12 "Банковское дело и денежное обращение"

Для набора 2022 года

Квалификация  
Бакалавр

**КАФЕДРА      Банковское дело****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
	16			
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	16	16	16	16
Практические	16	16	16	16
Итого ауд.	32	32	32	32
Контактная работа	32	32	32	32
Сам. работа	76	76	76	76
Итого	108	108	108	108

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): д.э.н., профессор, Добролежа Е.В

Зав. кафедрой: д.э.н., проф.Семенюта О.Г.

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

**1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1.1	Цели освоения дисциплины: формирование у студентов представления об организации работы по основным направлениям деятельности кредитной организации, формирование навыков работы в кредитной организации
1.2	

**2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ****ПК-3: Способен осуществлять выдачу и сопровождение кредитов****ПК-4: Способен оказывать консалтинговые услуги экономическим субъектам-заемщикам в области кредитования****ПК-5: Способен осуществлять операции на денежных рынках****В результате освоения дисциплины обучающийся должен:****Знать:**

нормативно-правовые акты и основные методики оценки кредитоспособности клиентов, принятия решения, оформления, выдачи и сопровождения кредитов, ведения операций на рынке межбанковских кредитов, формирования и регулирования целевых резервов (соотнесено с индикатором ПК-3.1);  
стандартные кредитные продукты и программы, предлагаемые кредитными организациями, их нормативно-правовую базу (соотнесено с индикатором ПК-4.1);  
виды операций на денежных рынках, понятия и правила расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, экспортно-импортных операций (соотнесено с индикатором ПК-5.1)

**Уметь:**

использовать нормативные документы из официальных источников для оценки кредитоспособности клиентов, осуществления, оформления, выдачи, сопровождения кредитов, ведения операции на рынке межбанковских кредитов, формирования и регулирования целевых резервов (соотнесено с индикатором ПК-3.2);  
осуществлять подбор кредитных продуктов и услуг в соответствии с потребностями клиента, использовать нормативные документы из официальных источников для консультирования клиента (соотнесено с индикатором ПК-4.2);  
использовать нормативные документы из официальных источников для оформления документации и принятия решений по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, проведению межбанковских расчетов, экспортно-импортных операций (соотнесено с индикатором ПК-5.2)

**Владеть:**

навыками оценки кредитоспособности клиентов, осуществления, оформления, выдачи, сопровождения кредитов, ведения операции на рынке межбанковских кредитов, формирования и регулирования целевых резервов (соотнесено с индикатором ПК-3.3);  
навыками использования кредитных калькуляторов, составления графика платежей по кредиту и процентам (соотнесено с индикатором ПК-4.3);  
навыками осуществления основ расчетно-кассового обслуживания клиентов, ведения межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям (соотнесено с индикатором ПК-5.3)

**3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ****Раздел 1. Организация работы в коммерческом банке с юридическими лицами**

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1.1 «Организация расчётно-кассовой работы в банке с юридическими лицами» Открытие и обслуживание расчетных счетов в рублях и иностранной валюте. Дистанционное управление счетом с использованием Системы «Клиент-Банк». Переводы в российских рублях и иностранной валюте. Кассовые операции. Прием платежей от физических лиц с зачислением на счет компании. Формы безналичных расчётов / Лек /	7	2	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.2	Тема 1.2 «Организация работы в банке с кредитами юридических лиц» Порядок организации кредитования юридических лиц в банке. Кредитные продукты. Установление лимита кредитования. Классическое кредитование. Овердрафт Банковские гарантии и выставление аккредитивов без покрытия. Обеспечение по кредитным продуктам. Факторинг / Лек /	7	4	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.3	Тема 1.3 «Организация работы в банке с ценными бумагами»	7	2	ПК-3, ПК-	Л1.1, Л1.2, Л1.3,

	юрических лиц» Виды операций в банке с ценными бумагами для юридических лиц. Облигации для юридических лиц. Депозитные сертификаты для юридических лиц / Лек /			4, ПК-5	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.4	Тема 1.1 «Организация расчётно- кассовой работы в банке с юридическими лицами » Открытие и обслуживание расчетных счетов в рублях и иностранной валюте. Дистанционное управление счетом с использованием Системы «Клиент-Банк». Переводы в российских рублях и иностранной валюте. Кассовые операции. Прием платежей от физических лиц с зачислением на счет компании. Формы безналичных расчётов / Пр /	7	4	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.5	Тема 1.2 «Организация работы в банке с кредитами юридических лиц» Порядок организации кредитования юридических лиц в банке. Кредитные продукты. Установление лимита кредитования. Классическое кредитование. Овердрафт Банковские гарантии и выставление аккредитивов без покрытия. Обеспечение по кредитным продуктам. Факторинг / Пр /	7	2	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.6	Тема 1.3 «Организация работы в банке с ценными бумагами юридических лиц» Виды операций в банке с ценными бумагами для юридических лиц. Облигации для юридических лиц. Депозитные сертификаты для юридических лиц / Пр /	7	2	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.7	Тема 1.1 «Организация расчётно- кассовой работы в банке с юридическими лицами » Открытие и обслуживание расчетных счетов в рублях и иностранной валюте. Дистанционное управление счетом с использованием Системы «Клиент-Банк». Переводы в российских рублях и иностранной валюте. Кассовые операции. Прием платежей от физических лиц с зачислением на счет компании. Формы безналичных расчётов Подготовка к деловой игре / Ср /	7	12	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.8	Тема 1.2 «Организация работы в банке с кредитами юридических лиц» Порядок организации кредитования юридических лиц в банке. Кредитные продукты. Установление лимита кредитования. Классическое кредитование. Овердрафт Банковские гарантии и выставление аккредитивов без покрытия. Обеспечение по кредитным продуктам. Факторинг. Подготовка к деловой игре / Ср /	7	12	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.9	Тема 1.3 «Организация работы в банке с ценными бумагами юридических лиц» Виды операций в банке с ценными бумагами для юридических лиц. Облигации для юридических лиц. Депозитные сертификаты для юридических лиц. Подготовка к деловой игре / Ср /	7	16	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

## Раздел 2. Организация работы в коммерческом банке с физическими лицами

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема 2.1 «Организация расчётно- кассовой работы в банке с физическими лицами» Вклады для физических лиц. Документы, необходимые для оформления вклада. Основные условия размещения вкладов . Оформление доверенности. Страхование вкладов. Выплата страховых возмещений .Открытие и обслуживание текущих счетов в рублях и иностранной валюте. Кассовые операции / Лек /	7	4	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.2	Тема 2.2 «Организация работы в банке с кредитами физических лиц» Этапы получения кредита в банке. Потребительский кредит. Автокредитование. Кредит на покупку жилья. Кредитные карты.	7	2	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

	Операции по предоставлению кредитов / Лек /				
2.3	Тема 2.3 «Организация работы в банке с ценными бумагами физических лиц» Виды операций в банке с ценными бумагами для физических лиц. Облигации для физических лиц. Сберегательные сертификаты для физических лиц / Лек /	7	2	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.4	Тема 2.1 «Организация расчётно- кассовой работы в банке с физическими лицами» Вклады для физических лиц. Документы, необходимые для оформления вклада. Основные условия размещения вкладов . Оформление доверенности. Страхование вкладов. Выплата страховых возмещений .Открытие и обслуживание текущих счетов в рублях и иностранной валюте. Кассовые операции / Пр /	7	4	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.5	Тема 2.2 «Организация работы в банке с кредитами физических лиц» Этапы получения кредита в банке. Потребительский кредит. Автокредитование. Кредит на покупку жилья. Кредитные карты. Операции по предоставлению кредитов / Пр /	7	2	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.6	Тема 2.3 «Организация работы в банке с ценными бумагами физических лиц» Виды операций в банке с ценными бумагами для физических лиц. Облигации для физических лиц. Сберегательные сертификаты для физических лиц / Пр /	7	2	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.7	Тема 2.1 «Организация расчётно- кассовой работы в банке с физическими лицами» Вклады для физических лиц. Документы, необходимые для оформления вклада. Основные условия размещения вкладов . Оформление доверенности. Страхование вкладов. Выплата страховых возмещений .Открытие и обслуживание текущих счетов в рублях и иностранной валюте. Кассовые операции. Выполнение кейс заданий, расчетных заданий с использованием средств LibreOffice / Ср /	7	12	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.8	Тема 2.2 «Организация работы в банке с кредитами физических лиц» Этапы получения кредита в банке. Потребительский кредит. Автокредитование. Кредит на покупку жилья. Кредитные карты. Операции по предоставлению кредитов Выполнение кейс заданий, расчетных заданий с использованием средств LibreOffice / Ср /	7	12	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.9	Тема 2.3 «Организация работы в банке с ценными бумагами физических лиц» Виды операций в банке с ценными бумагами для физических лиц. Облигации для физических лиц. Сберегательные сертификаты для физических лиц.Выполнение кейс заданий, расчетных заданий с использованием средств LibreOffice / Ср /	7	12	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.10	/ Зачёт /	7	0	ПК-3, ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

<b>5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>				
<b>5.1. Основная литература</b>				
	<b>Авторы,</b>	<b>Заглавие</b>	<b>Издательство, год</b>	<b>Колич-во</b>
Л1.1	Кузнецова, Е. И., Эриашвили, Н. Д., Эриашвили, Н. Д.	Деньги, кредит, банки: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «экономика» и «управление»	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="https://www.iprbookshop.ru/81764.html">https://www.iprbookshop.ru/81764.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Тавасиев, А. М.	Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="https://www.iprbookshop.ru/71190.html">https://www.iprbookshop.ru/71190.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Наточеева Н. Н., Ровенский Ю. А., Русанов Ю. Ю., Кропин Ю. А., Звонова Е. А., Наточеева Н. Н.	Банковское дело: учебник	Москва: Дашков и К°, 2020	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=684197">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=684197</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
<b>5.2. Дополнительная литература</b>				
	<b>Авторы,</b>	<b>Заглавие</b>	<b>Издательство, год</b>	<b>Колич-во</b>
Л2.1	Жуков, Е. Ф., Эриашвили, Н. Д., Литвиненко, Л. Т., Маркова, О. М., Мартыненко, Н. Н., Нишагов, Н. П., Печникова, А. В., Стародубцева, Е. Б., Удалищев, Д. П., Басс, А. Б., Яблонская, О. В., Жуков, Е. Ф., Эриашвили, Н. Д.	Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «экономика»	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="https://www.iprbookshop.ru/74879.html">https://www.iprbookshop.ru/74879.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Склярова, Ю. М., Скляров, И. Ю., Собченко, Н. В., Лапина, Е. Н., Латышева, Л. А., Скребцова, Т. В., Ланг, В. В., Кристафорова, С. В., Скляровой, Ю. М.	Банковское дело: учебник	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018	<a href="https://www.iprbookshop.ru/93158.html">https://www.iprbookshop.ru/93158.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Склярова, Ю. М., Лапина, Е. Н., Латышева, Л. А., Скляровой, Ю. М.	Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий: учебное пособие	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2020	<a href="https://www.iprbookshop.ru/121750.html">https://www.iprbookshop.ru/121750.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
<b>5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы</b>				
ИСС «КонсультантПлюс» ИСС «Гарант» <a href="http://www.internet.garant.ru/">http://www.internet.garant.ru/</a> База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <a href="https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst">https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst</a> База статистических данных Федеральной службы государственной статистики <a href="https://rosstat.gov.ru/">https://rosstat.gov.ru/</a>				

**5.4. Перечень программного обеспечения**

Операционная система РЕД ОС  
LibreOffice

**5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья**

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

**6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

**7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

**1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:**

	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-3: Способен осуществлять выдачу и сопровождение кредитов			
Знать нормативно-правовые акты и основные методики оценки кредитоспособности клиентов, принятия решения, оформления, выдачи и сопровождения кредитов, ведения операций на рынке межбанковских кредитов, формирования и регулирования целевых резервов	Решение тестов	Верность ответов на тесты, ответов на промежуточной аттестации	Т (46-80). ВЗЗ (31-54)
Уметь использовать нормативные документы из официальных источников для оценки кредитоспособности клиентов, осуществления, оформления, выдачи, сопровождения кредитов, ведения операции на рынке межбанковских кредитов, формирования и регулирования целевых резервов	Выполнение кейс-заданий	Выполненные в полном объеме кейс- задания, развернутая интерпретация полученных результатов и формулировка полного вывода с обоснованием и личным мнением студента.	КЗ (68-87), ВЗЗ (67-70)
Владеть навыками оценки кредитоспособности клиентов, осуществления, оформления, выдачи, сопровождения кредитов, ведения операции на рынке межбанковских кредитов,	Участие в деловой игре, решение расчетных заданий	Выполненные в полном объеме (частично) расчетных заданий, деловой игры, обоснованность и аргументированность мнения студента при принятии решения в деловой игре, решении расчетных заданий, соответствие требованиям и методическим рекомендациям	РЗ (4-17), ДИ (2), ВЗЗ ( 67-70)



формирования и регулирования целевых резервов			
ПК-4: Способен оказывать консалтинговые услуги экономическим субъектам-заемщикам в области кредитования			
Знать стандартные кредитные продукты и программы, предлагаемые кредитными организациями, их нормативно-правовую базу	Решение тестов	Верность ответов на тесты, ответов на промежуточной аттестации	Т (81-114) ВЗЗ (55)
Уметь осуществлять подбор кредитных продуктов и услуг в соответствии с потребностями клиента, использовать нормативные документы из официальных источников для консультирования клиента	Выполнение кейс-заданий	Выполненные в полном объеме кейс-задания, развернутая интерпретация полученных результатов и формулировка полного вывода с обоснованием и личным мнением студента.	КЗ (88-95), ВЗЗ ( 71-78)
Владеть навыками использования кредитных калькуляторов, составления графика платежей по кредиту и процентам	Участие в деловой игре, решение расчетных заданий	Выполненные в полном объеме (частично) расчетные задания, задания деловой игры, обоснованность и аргументированность мнения студента при принятии решения в деловой игре, решении расчетных заданий, соответствие требованиям и методическим рекомендациям	РЗ (18-28), ДИ (3), ВЗЗ (71-78)
ПК-5: Способен осуществлять операции на денежных рынках			
Знать виды операций на денежных рынках, понятия и правила расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, экспортно-импортных операций	Решение тестов	Верность ответов на тесты, ответов на промежуточной аттестации	Т (1-45), ВЗЗ (1-30)
Уметь использовать нормативные документы из официальных источников для оформления документации и принятия решений по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, проведению межбанковских	Выполнение кейс-заданий	Выполненные в полном объеме кейс- задания, развернутая интерпретация полученных результатов и формулировка полного вывода с обоснованием и личным мнением студента.	КЗ (1-67, 96-103), ВЗЗ (63-66)

расчетов, экспортно-импортных операций			
Владеть навыками осуществления основ расчетно-кассового обслуживания клиентов, ведения межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям	Участие в деловой игре, решение расчетных заданий	Выполненные в полном объеме (частично) расчетные задания, задания деловой игры, обоснованность и аргументированность мнения студента при принятии решения в деловой игре, решении расчетных заданий, соответствие требованиям и методическим рекомендациям	РЗ (1-3), ВЗЗ ( 63-66), ДИ (1)

*Т- тест, РЗ-расчетные задания, КЗ- кейс-задания, ДИ - деловые игры, ВЗЗ-вопросы и задания к зачёту*

### 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

50-100 баллов (зачтено)

0-49 баллов (не зачтено)

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

### **Вопросы и задания к зачёту**

#### Вопросы

1. Нормативно-правовое регулирование расчетно-кассового обслуживания клиентов в РФ.
2. Нормативно-правовое регулирование межбанковских расчетов в РФ.
3. Нормативно-правовое регулирование ведения расчетов по экспортно-импортным операциям.
4. Характеристика расчетно-кассовых операций в деятельности коммерческого банка
5. Содержание расчетно-кассовых операций коммерческого банка и принципы их осуществления.
6. Содержание межбанковских расчетов в РФ и характеристика их организации.
7. Содержание экспортно-импортных операций и порядок их организации.
8. Характеристика расчетов по экспортно-импортным операциям.
9. Значение расчетно-кассовых операций в деятельности коммерческого банка и в экономике страны.
10. Порядок открытия, ведения и закрытия счета. Виды счетов.
11. Организация межбанковских расчетов.
12. Характеристика нормативной документацией при осуществлении безналичных операций.
13. Характеристика внутреннего документооборота банка.
14. Порядок оформления банковской документации по безналичным операциям клиентов.
15. Порядок оформление платёжных документов по операциям клиентов;

16. Организация процесса ведения расчётного счета клиента – юридического лица, ИП.
17. Механизм контроля за правильным и своевременным оформлением
18. клиентской и банковской документации.
19. Виды и порядок обслуживания клиентов по безналичным операциям.
20. Организация обслуживания физических и юридических лиц в банке.
21. Перечень типичных нарушений по работе с клиентами в ВСП.
22. Виды дистанционного обслуживания клиентов по безналичным операциям.
23. Организация системы межбанковских расчетов в банке.
24. Алгоритм прохождения документов по различным системам межбанковских расчетов.
25. Требования к оформлению банковской документации по межбанковским расчетам.
26. Организация валютных расчетов в банке.
27. Порядок проведения идентификации клиентов и выгодоприобретателей.
28. Механизм контроля подозрительных операций клиента, по которым банк предоставляет сведения в Росфинмониторинг.
29. Алгоритм прохождения документов по различным системам международных расчетов.
30. Порядок оформления банковской документации по международным расчетам.
31. Нормативно-правовое регулирование кредитования российскими банками клиентов.
32. Нормативно-правовое регулирование порядка формирования целевых резервов.
33. Порядок выдачи и погашения кредита.
34. Порядок выдачи и погашения контокоррентного кредита
35. Порядок выдачи и погашения овердрафтного кредита
36. Порядок выдачи и погашения межбанковского кредита.
37. Порядок выдачи и погашения консорциального кредита.
38. Порядок выдачи и погашения кредита, предоставленного физическому лицу.
39. Порядок выдачи и погашения кредита, предоставленного юридическому лицу.
40. Порядок выдачи и погашения ипотечного жилищного кредита.
41. Методы оценки кредитоспособности физического лица
42. Методы оценки кредитоспособности юридического лица.
43. Совокупность показателей для оценки кредитоспособности физического лица
44. Совокупность показателей для оценки кредитоспособности юридического лица.
45. Порядок учета отраслевых особенности при оценке кредитоспособности юридического лица.
46. Основные этапы выдачи и погашения кредита.
47. Особенности выдачи и погашения контокоррентного кредита
48. Особенности выдачи и погашения овердрафтного кредита
49. Особенности выдачи и погашения межбанковского кредита.
50. Особенности выдачи и погашения консорциального кредита.
51. Особенности выдачи и погашения кредита, предоставленного физическому лицу.
52. Особенности выдачи и погашения кредита, предоставленного юридическому лицу.
53. Особенности выдачи и погашения ипотечного жилищного кредита.
54. Виды и порядок формирования целевых резервов
55. Нормативно-правовое регулирование деятельности коммерческих банков с ценными бумагами
56. Виды ценных бумаг, нормативно-правовое регулирование деятельности коммерческих банков с ценными бумагами.

57. Операции банков по доверительному управлению.
58. Депозитарные операции банков с ценными бумагами.
59. Содержание и характеристика активно-пассивных и посреднических операций банка.
60. Порядок осуществления операции банков по доверительному управлению.
61. Порядок осуществления депозитарных операций банков с ценными бумагами.
62. Порядок осуществления активно-пассивных и посреднических операции банка.

#### Задания

63. Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- копии учредительных документов;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?

64. Коммерческая фирма с режимом работы с 10.00 до 20.00 без выходных принимает заказы на изготовление штор. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца (91 день) составила 1 092 тыс. руб., выплаты за последние 3 месяца - 532 тыс. руб., из них выплаты на заработную плату - 168 тыс. руб. Рассчитайте лимит остатка кассы.

65. Негосударственное образовательное учреждение представило 15 марта 2015 года в обслуживающий банк платежное требование к транспортной компании на сумму 50000 рублей по оплате курсов повышения квалификации сотрудников компании с акцептом без указания срока акцепта. Заполните платежное требование, реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно. Укажите дату акцепта в платежном требовании.

66. Коммерческий банк «Бизнес-Кредит» получил извещение от банка- эмитента АО «Омегабанк» о том, что по заявлению его клиента - мебельного комбината - открыт безотзывный покрытый аккредитив для расчетов с деревообрабатывающим комбинатом на сумму 9 000 тыс. руб. Деревообрабатывающий комбинат предоставил в банк реестр счетов на сумму 7 500 тыс. руб. и документы, подтверждающие отгрузку продукции.

Рассчитайте остаток аккредитива и объясните, что необходимо сделать с суммой этого остатка.

67. Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой - заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн. руб., выдавая его по 1 млн. руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн. 200 тыс. руб.; 1,5 млн. руб.; 1,9 млн. руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Определите, выгодна ли эта операция для банка.

68. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц - кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Определите сумму процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка.

69. Банк выдает кредит в размере 200 тыс. руб. Заемщик - агрофирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту - залог земельного участка с рыночной стоимостью в 200 тыс. руб.

Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если агрофирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

70. Заемщик - фирма со средним финансовым положением. Сумма выданного банком кредита - 500 тыс. руб., обеспечение по нему - векселя самого банка, выдавшего кредит,

номиналом в 700 тыс. руб. Просрочки платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением его условий.

Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

71. Курс акций коммерческого банка на 01.05.15 года был равен: покупка - 100 руб., продажа - 120 руб. На 01.09.15 года эти же акции стоили: покупка - 150 руб., продажа - 170 руб., 01.05.15 года было куплено 100 акций.

Определите общую сумму, затраченную на покупку акций, вырученную сумму от продажи этих акций 01.09.15 года, доход и доходность продажи акций.

72. Акция приобретена инвестором 01.02.2009 за 40 руб., продана 01.09.2009 за 45 рублей. 10 апреля были получены дивиденды на акцию в размере 3 руб. Определить доходность за период владения акцией.

73. Инвестор приобрел акцию компании за 50 руб., продал ее через 5 лет за 78 руб. За время владения акцией инвестор получил дивиденды за первый год – 3 руб., за второй год – 4 руб., за третий год – 4 руб. и за четвертый год – 5 руб. Определить доходность от операций с акцией.

74. Курс акций коммерческого банка на 01.05.15 года был равен: покупка - 100 руб., продажа - 120 руб. На 01.09.15 года эти же акции стоили: покупка - 150 руб., продажа - 170 руб., 01.05.15 года было куплено 100 акций.

Определите общую сумму, затраченную на покупку акций, вырученную сумму от продажи этих акций 01.09.15 года, доход и доходность продажи акций.

75. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн. руб. по 12% годовых, финансовый клиент кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в три месяца. Определите годовую процентную маржу и полученный в итоге чистый доход.

76. Продается облигация номиналом 1000 руб. Процентная (купонная) ставка составляет 15% годовых. Выплата процентов производится один раз в год. До погашения облигации остается ровно пять лет. Требуемая норма прибыли (доходность) на инвестиции с учетом риска, соответствующего данному типу облигаций, составляет 20% годовых. Определить расчетную курсовую цену облигации на сегодняшний день.

77. По облигации номиналом 1000 руб. выплачивается процент по ставке 15% годовых. Выплата процентов производится один раз в год. До погашения облигации остается пять лет. Требуемая норма прибыли в течение первых трех лет – 20% годовых, 4-ый год – 15 годовых, 5-ый год – 10% годовых. Определить курсовую стоимость облигации.

78. Бескупонная облигация номиналом 1000 руб. погашается по номиналу через четыре года. Определить курсовую цену облигации, если ставка дисконтирования составляет 14% годовых.

### **Критерии оценивания:**

50-100 баллов («зачтено») ставится, если студент:

а) демонстрирует уверенное, достаточное либо необходимое знание дисциплины.

Уверенное знание дисциплины означает, что:

- студент самостоятельно и исчерпывающе отвечает на все вопросы билета, отвечает на дополнительные вопросы по темам билета, расчетное задание решено верно;

- в случае сомнения – отвечает самостоятельно на все дополнительные вопросы по другим темам дисциплины.

б) демонстрирует достаточное (целостное) знание дисциплины, т.е.:

- отвечает самостоятельно на все вопросы билета, при необходимости - с помощью «наводящих» вопросов преподавателя; отвечает на дополнительные вопросы по темам билета, расчетное задание решено верно;

- в случае сомнения – отвечает самостоятельно на дополнительные вопросы по другим темам дисциплины.

в) демонстрирует необходимое знание дисциплины, т.е. освоение ее базовых разделов:

- самостоятельно отвечает на 50% вопросов билета (один из двух), ориентируется в другом вопросе билета после наводящих вопросов преподавателя либо отвечает самостоятельно на дополнительные вопросы по другим базовым темам дисциплины, расчетное задание решено верно;

- в случае сомнения – ориентируется в вопросах по другим разделам дисциплины.

0-49 баллов («не зачтено») ставится, если студент не ответил ни на один вопрос билета (ни самостоятельно, ни с помощью «наводящих» вопросов преподавателя); не знает категорий дисциплины; не ориентируется в законодательстве, регулирующем деятельность банков, расчетное задание не решено.

### Тесты

1. Порядок ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации регламентирован ...

2. Правила осуществления перевода денежных средств в РФ регламентированы ...

3. Порядок осуществления перевода денежных средств регламентирован ...

4. Ведение кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации регламентировано ...

5. Правила осуществления наличных расчетов регламентированы ...

6. Порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации регламентирован...

7. Кредитная организация на основании пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отказывает клиенту в заключении договора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, если .....

8. Порядок открытия и закрытия банковских счетов регламентирован ...

9. Правила и обычаи для документарных аккредитивов регламентированы ...

10. Правила и обычаи инкассо регламентированы ...

11. Основным правовым актом, регулирующим валютные отношения на территории РФ, является

12. Открытие счета завершается, а счет является открытым если...

13. В случае закрытия одного из счетов, открытых в рамках одного договора, заключенного между банком и клиентом, запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в ...

14. Расчетный счет открывается...

15. Текущий счет открывается...

16. 3 первую очередь банк осуществляется списание денежных средств по ...

17. Любой банковский счет состоит из ... знаков.

18. Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только...

19. Форма расчетов, представляющая собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа, называется ...

20. Срочные платёжные поручения могут использоваться...

21. Форма расчётов, представляющая собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа, называется ...

22. Письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определённой суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий называется ...

23. Сущность аккредитива заключается в том, что ...

24. Основными формами расчетов при международных расчетах являются ...
25. Наибольшую гарантию платежа при международных расчетах дают ...
26. Паспорт валютной сделки – это...
27. Инвойс – это ...
28. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается ...
29. Счета, открываемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, для расчетов и платежей, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, называются ...
30. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета.
31. Расчеты между клиентами одного учреждения банка производятся ...
32. Клиент имеет право расторгнуть договор банковского счета ...
33. Операции банка с наличностью называются ...
34. Все наличные деньги сверх установленных лимитов их остатка в кассе предприятия ... сдавать в учреждения банков.
35. Порядок определения безналичных расчетов в России определяет ...
36. Законодательством установлено ... групп очередности платежей
37. Платежные поручения действительны в течение ... дней.
38. При расчетах платежными требованиями банк выполняет поручение...
39. При расчетах платежными поручениями банк выполняет поручение...
40. Операции кредитных организаций с иностранной валютой совершаются согласно...
41. Уполномоченным называется банк, имеющий ...
42. Физическое лицо может одновременно вывезти из России без письменного декларирования сумму наличных валютных средств в размере ...
43. Отличиями коротких и длинных валютных позиций являются ...
44. Валютный курс рубля официально привязан к ...
45. Система установления официального курса рубля в РФ в настоящее время основана на....
46. Для открытия вклада физическому лицу потенциальный вкладчик должен предоставить...
47. Максимальная величина вклада физического лица, подлежащего страхованию, составляет ...
48. Максимальная застрахованная сумма на счетах эскроу составляет ...
49. Страховым случаем по закону о страховании вкладов является ....
50. Система страхования вкладов в РФ регламентируется...
51. В каком объеме ограничивается сумма расчетов наличными деньгами с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в соответствии со статьей 861 Гражданским кодексом Российской Федерации.
52. Порядок открытия и закрытия банковских счетов физическим лицам регламентировано...
53. Запись об открытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее ...
54. Для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, открываются физическим лицам.... счет.
55. .... раскрывает понятия кредита, кредитного договора и его форму, правоотношения, возникающие при залоге имущества, значение которых необходимо при оценке кредитоспособности заемщика.
56. Согласно Федерального закона ..... любая кредитная организация осуществляет кредитование заемщиков на основе строгого соблюдения определенных принципов, которые

являются главным элементом системы кредитования и отражают сущность и содержание кредита.

57. Согласно Федерального закона ..... банки - кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

58. Федеральный закон ... устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), порядок и условия проведения процедур банкротства и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

59. Федеральный закон ... устанавливает понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Центральным банком Российской Федерации

60. Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери регламентирован...

61. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности регламентировано...

62. Андеррайтинг – это...

63. Кредитоспособность – это...

64. Платежеспособность – это...

65. Чистый среднемесячный доход каждого заемщика определяется по формуле ...

66. Коэффициент «Обязательства/Доход заемщика» определяется по формуле ...

67. Максимальное значение коэффициента «Обязательства/Доход заемщика» составляет...

68. Оценка достаточности дохода заемщика определяется по формуле ...

69. Наиболее распространенный способ оценки кредитоспособности банковских заемщиков-юридических лиц основан на анализе ...

70. ... - это выстраивание показателей в определенном порядке в зависимости от суммы баллов по каждому показателю и общей их суммы по всем показателям для оценки класса кредитоспособности.

71. Активные операции коммерческого банка - это...

72. Учитывается ли прожиточный минимум (25%) на несовершеннолетнего ребенка, если заемщик является плательщиком алиментов на данного несовершеннолетнего ребенка...

73. Для анализа кредитоспособности физических лиц используются следующие методы .....

74. Кредиты, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг называются ...

75. Персональный кредитный рейтинг – это...

76. Получить бесплатно выписку из бюро кредитных историй заемщик может ... раз в год.

77. Потребительское кредитование в банке регламентировано...

78. Автокредитование в банке регламентировано...

79. Ипотечное жилищное кредитование в банке регламентировано...

80. Для оформления кредита в банке заемщик-физическое лицо должен предоставить для подтверждения своей платежеспособности....

81. Комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату – комиссию – называются ...



82. Операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов) относятся к категории ... операций банка.
83. Торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые) относятся к категории ... операций банка.
84. Доверительные (трастовые) операции относятся к категории ... операций банка.
85. Трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, инвалюты, драгоценных металлов относятся к категории ... операций банка.
86. Предметы лизинга регламентированы ...
87. Гражданские права и обязанности в сфере лизинга регламентированы ...
88. Развитие форм инвестиций в средства производства на основе финансовой аренды (лизинга), защита прав собственности, прав участников инвестиционного процесса, обеспечение эффективности инвестирования регламентировано ...
89. Возможность управления ценными бумагами по поручению клиентов регламентировано ...
90. Номинальная стоимость акции – это ...
91. Выкупная стоимость – это ...
92. Номинальная цена облигации – это...
93. Эмиссионная цена облигации – это...
94. Курсовая цена – это ...
95. Цена погашения – это...
96. Выкупная стоимость акции – это ...
97. Рыночная (курсовая) стоимость акции – это ...
98. Расчетная стоимость акции – это ...
99. Активные инвестиционные операции направлены на получение доходов от ...
100. Пассивные инвестиционные операции направлены на получение доходов от ...
101. Консервативный портфель ценных бумаг формируется из...
102. Осуществление брокерской деятельности банком допускается .... лицензии.
103. Доверительное управление заключается в ....
104. Депозитарная деятельность заключается в...
105. Выпуск ... разрешен только банкам
106. Инвестор имеет возможность гораздо быстрее получить текущий доход при инвестициях в...
107. Производные ценные бумаги – это ...
108. Долговые ценные бумаги - ...
109. Цель проведения эмиссионных операций коммерческим банком – это...
110. Инвестиционные операции с ценными бумагами – это...
111. Котировка ценных бумаг – это...
112. Прямые инвестиции предполагают ...
113. Купонная облигация – это ...
114. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, направленная на оказание услуг правообладателям по хранению ценных бумаг и официальной фиксации прав, закрепленных ценными бумагами правообладателей – это ...

### **Критерии оценивания:**

16-19 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;

12-15 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;

9-11 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;

0-8 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий.

## Расчетные задания

Задание 1. Торговая организация осуществляет реализацию запасных частей к автомобилям и работает без выходных с 9.00 до 22.00. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца (92 дня) составила 2 484 тыс. руб., выплаты за последние 3 месяца - 1 000 тыс. руб., из них выплаты на заработную плату - 356 тыс. руб.

Рассчитайте лимит остатка кассы и примите решение о возможности установления лимита остатка кассы в указанной сумме.

Задание 2. Коммерческая фирма с режимом работы с 10.00 до 20.00 без выходных принимает заказы на изготовление штор. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца (91 день) составила 1 092 тыс. руб., выплаты за последние 3 месяца - 532 тыс. руб., из них выплаты на заработную плату - 168 тыс. руб.

Рассчитайте лимит остатка кассы.

Задание 3. Коммерческий банк «Бизнес-Кредит» получил извещение от банка-эмитента АО «Омегабанк» о том, что по заявлению его клиента - мебельного комбината - открыт безотзывный покрытый аккредитив для расчетов с деревообрабатывающим комбинатом на сумму 9 000 тыс. руб. Деревообрабатывающий комбинат предоставил в банк реестр счетов на сумму 7 500 тыс. руб. и документы, подтверждающие отгрузку продукции.

Рассчитайте остаток аккредитива и объясните, что необходимо сделать с суммой этого остатка.

Задание 4. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц - кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Определите сумму процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка.

Задание 5. Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой - заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн. руб., выдавая его по 1 млн. руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн. 200 тыс. руб.; 1,5 млн. руб.; 1,9 млн. руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Определите, выгодна ли эта операция для банка.

Задание 6. Коммерческий банк 15 сентября 2014 года предоставил физическому лицу кредит на приобретение автомобиля стоимостью 900 тыс. руб. сроком на 3 года. Процентная ставка по кредиту - 11% годовых, погашение задолженности должно осуществляться равномерно: ежемесячно до окончания календарного месяца. При несвоевременном погашении уплачивается неустойка в размере 0,14% за каждый день просрочки от суммы просроченного платежа. По условиям кредитования коммерческого банка заемщик обязан внести первоначальный взнос в размере не менее 10% стоимости автомобиля. Заемщик принял решение внести 20% суммы за счет собственных средств.

Рассчитайте сумму ежемесячного платежа по основному долгу.

Задание 7. Рассчитайте на каждую из дат сумму платежа, которую заемщик должен внести по основному долгу, процентам и неустойкам, если платежи осуществляются: за октябрь - 15 октября 2014 г., за ноябрь - 11 декабря 2014 г., за декабрь - 20 декабря 2014 г.

Задание 8. Банк выдает кредит в размере 200 тыс. руб. Заемщик - агрофирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту - залог земельного участка с рыночной стоимостью в 200 тыс. руб.

Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного

резерва, если агрофирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

Задание 9. Заемщик - фирма со средним финансовым положением. Сумма выданного банком кредита - 500 тыс. руб., обеспечение по нему - векселя самого банка, выдавшего кредит, номиналом в 700 тыс. руб. Просрочки платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением его условий.

Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

Задание 10. Выполните анализ кредитоспособности заемщика на основе расчета финансовых коэффициентов. Исходные данные для расчета представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Исходные данные для оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
Основные средства	3500	Уставный капитал	1000
Запасы	1200	Резервный капитал	1000
Дебиторская задолженность	1800	Нераспределенная прибыль	1000
Денежные средства и денежные эквиваленты	200	Долгосрочные заемные средства	2000
Краткосрочные финансовые вложения	200	Краткосрочные заемные средства	1000
Прочие активы	300	Кредиторская задолженность	1200
Баланс	7200	Баланс	7200

Данные отчета о финансовых результатах: выручка - 6000 тыс. руб., прибыль от продаж - 828 тыс. руб., чистая прибыль - 720 тыс. руб.

Задание 11. Потенциальный заемщик обратился в коммерческий банк для получения кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Процентная ставка по кредиту составляет 21% годовых. Среднемесячный доход заемщика 30 тыс. руб., среднемесячные удержания - 4,2 тыс. руб. Банк принимает в расчет для погашения кредита и процентов по нему 70% чистого дохода клиента.

Рассчитайте платежеспособность клиента и максимальный размер кредита, который может быть предоставлен заемщику.

Задание 12. Потенциальный заемщик-мужчина в возрасте 58 лет обратился в Сбербанк России для получения кредита на неотложные нужды сроком на 5 лет. Чистый ежемесячный доход клиента на день обращения составляет

20 тыс. руб. По условиям кредитования банка чистый доход после вступления клиента в пенсионный возраст принимается в размере законодательно установленной минимальной пенсии (условно - 12,4 тыс. руб.). Процентная ставка по кредиту - 17% годовых.

Рассчитайте платежеспособность клиента и максимальную сумму кредита, которую банк предоставит клиенту.

Задание 13. Потенциальный заемщик - гражданин России 15 августа 2015 года обратился в коммерческий банк «Сити-Банк» для получения кредита сроком на 6 месяцев под залог 1000 государственных облигаций номиналом 1000 руб., рыночная стоимость которых составляет 92,5%. Процентная ставка по кредитам - 22% годовых. Банк при приеме в залог таких ценных бумаг использует поправочный коэффициент 0,9.

Рассчитайте максимальную сумму кредита, которую заемщик может получить, предоставив такое обеспечение.

Задание 14. Организация, осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 4 тыс. руб. за каждую акцию. Сумма кредита, запрашиваемая потенциальным заемщиком, составляет 500 тыс. руб., процентная ставка 17% годовых.

Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,7.

Задание 15. Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 тыс. руб. под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 тыс. руб., процентная ставка по кредиту - 16% годовых. Поправочный коэффициент, применяемый банком, - 0,6.

Рассчитайте, является ли залог достаточным для обеспечения такого кредита.

Задание 16. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн. руб. по 12% годовых, финансовый клиент кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в три месяца. Определите годовую процентную маржу и полученный в итоге чистый доход.

Задание 17. При предоставлении средств по факторингу банк установил ставку за кредит 18% годовых. Оговорен средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем — 14 дней. При просрочке предусмотрена сумма пени от покупателя 0,04%. Требуется определить общий доход по факторинговой операции, если документ продавца помещен в картотеку покупателя в связи с задержкой в оплате на десять дней.

Задание 18. На фондовом рынке продаются акции ОАО «Сургутнефтегаз» по цене 1500 руб. за акцию. По имеющимся прогнозам дивиденды не будут выплачиваться в течение трех лет, а вся прибыль будет направлена в развитие производства. Какую стоимость должна иметь акция через три года, чтобы обеспечить требуемую норму прибыли на акцию в размере 20% годовых?

Задание 19. Инвестор приобрел акцию компании за 50 руб., продал ее через 5 лет за 78 руб. За время владения акцией инвестор получил дивиденды за первый год – 3 руб., за второй год – 4 руб., за третий год – 4 руб. и за четвертый год – 5 руб. Определить доходность от операций с акцией.

Задание 20. Акция приобретена инвестором 01.02.2009 за 40 руб., продана 01.09.2009 за 45 рублей. 10 апреля были получены дивиденды на акцию в размере 3 руб. Определить доходность за период владения акцией.

Задание 21. Продается облигация номиналом 1000 руб. Процентная (купонная) ставка составляет 15% годовых. Выплата процентов производится один раз в год. До погашения облигации остается ровно пять лет. Требуемая норма прибыли (доходность) на инвестиции с учетом риска, соответствующего данному типу облигаций, составляет 20% годовых. Определить расчетную курсовую цену облигации на сегодняшний день.

Задание 22. По облигации номиналом 1000 руб. выплачивается процент по ставке 15% годовых. Выплата процентов производится один раз в год. До погашения облигации остается пять лет. Требуемая норма прибыли в течение первых трех лет – 20% годовых, 4-ый год – 15 годовых, 5-ый год – 10% годовых. Определить курсовую стоимость облигации.

Задание 23. Бескупонная облигация номиналом 1000 руб. погашается по номиналу через четыре года. Определить курсовую цену облигации, если ставка дисконтирования составляет 14% годовых.

Задание 24. Определить цену краткосрочной облигации номиналом 1000 руб., погашение через 180 дней. Требуемая норма прибыли по данному типу облигаций составляет 20 % годовых.

Задание 25. Сберегательный сертификат сроком действия три года имеет номинал 1000 руб. Проценты выплачиваются раз в полгода. Процентная ставка на первый год – 12% годовых. Требуемая норма прибыли составляет 13% годовых. Определить цену сертификата.

Задание 26. Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. выдан 14 мая с погашением 8 декабря того же года под 18%. Определите сумму дохода при начислении точных и обыкновенных процентов и сумму погашения долгового обязательства.

Задание 27. Депозитный сертификат на сумму 100 тыс. руб. предусматривает начисление 5% годовых и погашение через 3 года. Определите сумму погашения сертификата.

Задание 28. Депозитный сертификат номиналом 100 тыс. руб. выдан 20 января с погашением 5 октября того же года под 75% годовых. Год не високосный. Определите сумму начисленных процентов (точных и обыкновенных) и сумму погашения долгового обязательства.

### **Критерии оценивания:**

36 баллов выставляется, если студент выполнил 12 рекомендованных расчетных заданий, правильно изложил их решения, подкрепил их развернутыми выводами.

28-35 баллов выставляется, если студент выполнил 12 рекомендованных расчетных заданий, изложил их решения верно/с незначительными ошибками, подкрепил их развернутыми выводами/выводы недостаточно полные

27 баллов выставляется, если студент решил не менее 9 всех рекомендованных расчетных заданий, правильно изложил все варианты их решения, подкрепил их развернутыми выводами

16-26 баллов выставляется, если студент решил не менее 9 всех рекомендованных расчетных заданий, изложил их решения верно/с незначительными ошибками, подкрепил их развернутыми выводами/выводы недостаточно полные

15 баллов выставляется, если студент решил не менее 5 рекомендованных расчетных задания, правильно изложил их решения, подкрепил их развернутыми выводами.

1-14 баллов выставляется, если студент выполнил менее 5 рекомендованных расчетных заданий, правильно изложил/с незначительными ошибками их решения, подкрепил их развернутыми выводами/выводы недостаточно полные

0 баллов выставляется, если студент не выполнил расчетные задания.

### **Кейс-задания**

1. Опишите правила организации налично-денежного оборота юридическим лицом с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

2. Опишите права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

3. Опишите содержание консультации клиента – представителя юридического лица

по вопросу открытия расчетного счета: по условиям открытия и ведения счета, документам, необходимым для открытия счета, расчёта платы за открытие расчетного счета, правильности заполнения карточки с образцами подписи.

4. Опишите порядок открытия и закрытия расчетного счета в банке с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

5. Опишите порядок кассового обслуживания юридических лиц: прием и выдача денежной наличности, правила обслуживания юридических лиц с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

6. Опишите порядок оформления объявления на взнос наличными, приходного кассового ордера, денежного чека на выдачу наличных денежных средств и расходного ордера с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

7. Охарактеризуйте преимущества дистанционного обслуживания и дистанционного управления счетом с использованием Системы «Клиент- Банк».

8. Опишите порядок инкассирования денежных средств с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

9. Опишите возможности блокчейн при расчетно-кассовом обслуживании клиентов.

10. Опишите содержание консультации клиента – представителя юридического лица, который начинает внешнеторговую деятельность по вопросу особенностей открытия валютного счета, определения условий поставки и условий платежа во внешнеторговом контракте, оформления валютного платежного поручения и аккредитива.

11. Опишите содержание консультации клиента – представителя юридического лица по вопросу открытия «зарплатного проекта»: условий, тарифов конкретного банка, преимуществ для сотрудников организации, порядком оформления документов по операции.

12. Опишите содержание переговоров с контрагентом на межбанковском рынке с разъяснением порядка, процедуры и условия заключения и оформления договоров на открытие счетов ЛОРО и НОСТРО.

13. Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- копии учредительных документов;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета? Мотивируйте Ваш ответ с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

14. Опишите порядок списания средств при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете клиента-юридического лица с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

15. Опишите порядок заполнения платежного поручения с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов..

16. Опишите порядок оформления платежного требования с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

17. Опишите порядок оформления платежного ордера с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

18. Опишите порядок оформления инкассового поручения с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

19. Опишите порядок оформления инкассовых поручений на основании решения суда с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

20. Охарактеризуйте понятие аккредитива, его виды, схемы расчетов с использованием аккредитивов, особенности банковских операций производимых с помощью покрытых (депонированных) и непокрытых гарантированных) аккредитивов с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

21. Опишите порядок оплаты покрытых и непокрытых аккредитивов с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
22. Опишите порядок заполнения заявления на аккредитив с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
23. Опишите порядок заполнения аккредитива с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
24. Охарактеризуйте понятие и виды чеков, особенности банковских операций производимых с помощью чеков, схему расчетов с использованием чеков с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
25. Опишите порядок оформления расчетов чеками с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
26. Опишите порядок определения лимита остатка денежной наличности в кассе клиента с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
27. Охарактеризуйте понятие инкассового поручения, перечень банковских операций производимых с помощью инкассовых поручений, схему расчетов с использованием инкассовых поручений с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
28. Опишите порядок оплаты инкассового поручения на основании договора и порядок оплаты инкассового поручения на основании решения суда с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
29. Охарактеризуйте порядок составления договора валютного счета клиенту-юридическому лицу с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
30. Опишите систему и порядок осуществления межбанковских расчетов с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
31. Опишите порядок открытия и закрытия корреспондентских счетов с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
32. Опишите порядок оформления договора корреспондентского счёта с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
33. Охарактеризуйте порядок оформления и проведения банковского перевода как формы международных расчётов с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
34. Охарактеризуйте порядок оформления и проведения документарного инкассо как формы международных расчётов с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
35. Охарактеризуйте порядок оформления и проведения документарного аккредитива с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
36. Охарактеризуйте порядок оформления и проведения международных расчетов с использованием чека с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
37. Охарактеризуйте документы по внешнеторговым сделкам с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
38. Охарактеризуйте порядок оформления паспортов сделок по экспорту и импорту с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
39. Охарактеризуйте и опишите порядок оформления внешнеторговых документов с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
40. Охарактеризуйте и опишите порядок проведения и отражения в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.
41. Охарактеризуйте и опишите порядок расчета и взыскания сумм вознаграждения за проведение международных расчетов с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

42. Опишите порядок оформления документов при переводе электронных денежных средств клиентом-юридическим лицом с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

43. Охарактеризуйте понятие электронных денежных средств, порядок организации электронных платежей в коммерческом банке, виды платежных документов, применяемых при электронных расчетах с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

44. Охарактеризуйте и опишите виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

45. Охарактеризуйте понятие международных расчетов, нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг, нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

46. Охарактеризуйте порядок организации международных расчетов по экспорту и импорту, лицензирования деятельности уполномоченных банков, виды лицензий, установления корреспондентских отношений с иностранными банками с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

47. Опишите виды и режимы валютных счетов, порядок открытия валютных счетов, составления договора на открытие валютного счета, зачисления экспортной выручки, покупки продажи иностранной валюты с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

48. Охарактеризуйте порядок организации международных расчетов по экспорту и импорту, оформления договора на открытие и заявления на закрытие счетов клиентов в иностранной валюте, оформления заявления о переводе через систему SWIFT с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

49. Охарактеризуйте основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям, виды форм, применяемых при международных расчетах, особенности различных форм международных расчетов клиентом-юридическим лицом с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

50. Опишите технологию совершения расчетных операций с помощью аккредитива, охарактеризуйте его виды, особенности банковских операций, производимых с помощью аккредитивов, схемы расчетов с использованием аккредитивов с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

51. Опишите особенности банковских операций, производимых с помощью банковского перевода, характеристику документарного инкассо, схему расчетов с использованием документарного инкассо с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

52. Охарактеризуйте порядок проверки платежных документов клиентов-юридических лиц их соответствия условиям и формам расчетов, порядок проведения операций международных расчетов с использованием различных форм с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

53. Опишите нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт клиентами-юридическими лицами, охарактеризуйте виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием, средства защиты платежных карт в валюте России и иностранной валюте, признаки платежности банковских карт, организацию работы с неплатежными и сомнительными платежных карт.

54. Опишите порядок организации выдачи и обслуживания платежных карт, условия и порядок выдачи платежных карт, оформление документов на получение платежной карты, технологии ведения расчетов с использованием платежных карт, порядок перевыпуска платежных карт, постановки карт в стоп-лист с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.



55. Охарактеризуйте типичные нарушения при совершении международных операций, порядок контроля и выверки расчетов по счетам, порядок исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

56. Опишите технологию совершения расчетных операций с помощью форм международных расчетов, оформления заявления на: документарный аккредитив, банковский перевод, сформулируйте алгоритм документооборота и отражения в учете расчетов по экспортно-импортным операциям с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

57. Охарактеризуйте понятие открытой валютной позиции, факторы, влияющие на ее изменение, порядок расчета размеров открытых валютных позиций с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

58. Опишите порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля, характерные нарушения правил проведения валютных операций с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

59. Опишите меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей, механизм осуществления контроля за репатриацией валютной выручки с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

60. Опишите порядок кассового обслуживания физических лиц, оформления кассовых приходных и расходных ордеров, правила обслуживания физических лиц с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

61. Опишите порядок открытия и закрытия лицевых счетов в валюте Российской Федерации с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

62. Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с клиентом в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций. Правомерны ли действия банка? Почему? Обоснуйте ответ с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

63. Опишите возможности и порядок перевода денежных средств клиентом-физическим лицом с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

64. Опишите порядок покупки, продажи иностранной валюты клиентов-физическим лицом с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

65. Банк не исполнил поручение плательщика-физического лица по переводу денежных средств, мотивируя это недостаточностью денежных средств на его счете. Законны ли действия банка? Мотивируйте Ваше мнение со ссылкой на регламентирующие нормативно-правовые документы.

66. Опишите порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов-физическим лиц в иностранной валюте с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

67. Опишите нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт клиентами-физическими лицами, охарактеризуйте виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием, средства защиты платежных карт в валюте России и иностранной валюте, признаки платежности банковских карт, организацию работы с неплатежными и сомнительными платежных карт.

68. Опишите порядок верификации документов и информации о заемщике юридическом лице для принятия решения о выдаче кредита: комплектность документов и основные требования к ним, проверка действительности паспорта, проверка наличия регистрации на территории Российской Федерации по месту жительства/месту пребывания, верификация отдельных документов, подтверждающих занятость и доход, проверка заемщиков на банкротство с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

69. Опишите порядок анализа платежеспособности заемщика юридического лица с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

70. Опишите порядок анализа активов заемщика юридического лица при оценке кредитоспособности заемщика с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

71. Опишите порядок анализа постоянных расходов заемщика при анализе платежеспособности заемщика юридического лица с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

72. Опишите порядок учета отраслевых особенностей ведения бизнеса при анализе платежеспособности заемщика юридического лица с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

73. Опишите содержание и порядок предоставления овердрафта юридическому лицу с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

74. Опишите содержание и порядок предоставления банковских гарантий юридическому лицу с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

75. Опишите содержание и порядок оформления обеспечения по кредитным продуктам юридическому лицу с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

76. Опишите содержание и порядок предоставления факторинга юридическому лицу с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

77. Опишите порядок верификации документов и информации о заемщике клиентом-физическим лицом для принятия решения о выдаче кредита: комплектность документов и основные требования к ним, проверка действительности паспорта, проверка наличия регистрации на территории Российской Федерации по месту жительства/месту пребывания, верификация отдельных документов, подтверждающих занятость и доход, проверка заемщиков на банкротство, с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

78. Охарактеризуйте категории потенциальных заемщиков -физических лиц с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

79. Опишите порядок анализ платежеспособности заемщика, работающего по найму, с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

80. Опишите порядок анализ платежеспособности заемщика, занимающегося предпринимательской деятельностью/ частной практикой, с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

81. Опишите порядок анализ платежеспособности заемщика, владеющим доход от сдачи имущества внаем/в аренду, с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

82. Опишите порядок анализ платежеспособности заемщика-пенсионера с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

83. Опишите порядок анализ платежеспособности заемщика- собственника бизнеса с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

84. Опишите порядок анализа постоянных расходов заемщика при анализе платежеспособности заемщика физического лица с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

85. Опишите порядок анализа кредитной истории заемщика физического лица с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

86. Опишите порядок анализа активов заемщика при оценке кредитоспособности заемщика физического лица с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

87. Леонов является заемщиком по кредитному договору с банком. Банк представил всю имеющуюся у него информацию, определенную законом, по кредитному договору Леонова в бюро кредитных историй, не получив письменного согласия Леонова. Правомерны ли действия банка?

88. Охарактеризуйте виды операций в банке с ценными бумагами для клиентов-юридических лиц с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

89. Опишите содержание и порядок проведения операций с депозитными сертификатами юридическими лицами с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

90. Опишите содержание и порядок предоставления операций с облигациями юридическими лицами с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

91. Опишите условия выпуска и обращения депозитных сертификатов и порядок их регистрации с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

92. Охарактеризуйте виды операций в банке с ценными бумагами для клиентов-физических лиц с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

93. Опишите содержание и порядок проведения операций со сберегательными сертификатами физических лицами с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

94. Опишите содержание и порядок предоставления операций с облигациями физическими лицами с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

95. Опишите условия выпуска и обращения сберегательных сертификатов и порядок их регистрации с перечислением регламентирующих нормативно-правовых документов.

96. Остаток на расчетном счете №40702810038300100567 АО «Фрегат» в ПАО «Сбербанк России» на 01.09.15 года составил 75 986,59 руб. АО «Фрегат» 04.09.15 года совершило следующие операции по своему расчетному счету:

- перечислено по платежному поручению №82 за выполненные работы подрядчику ООО «Темп» (БИК 044599743, корсчет 30102810200000000743, р/с 40702810700070025849) - 25 055 руб.;

- получено от покупателя ООО «Миг» (БИК 044252593, корсчет 30102810200000000593, р/с 40702810300070013796) за отгруженную продукцию по платежному поручению №45 - 61 200 руб.;

- получено с расчетного счета по чеку №071550 на командировочные расходы - 32 480 руб.;

- списано с расчетного счета по платежному требованию №6 поставщика ООО «Дельта» (БИК 044525112, корсчет 30102810200000000774, р/с 40702810300100000060) - 48 150,48 руб.

Составьте выписку из лицевого счета клиента.

97. Государственное образовательное учреждение (ГОУ) «Знание» приобретает в книготорговой организации ООО «Феникс» учебную литературу на сумму 25 000 руб.

Списание о счета в оплату учебной литературы производится

30 октября 2015 года на основании платежного поручения. Входящий остаток по счету - 102 050 руб. Другие операции по счету на указанную дату не совершались.

а) назовите область применения расчетов платежными поручениями;

б) укажите максимальный срок действия платежного поручения;

в) укажите необходимое количество экземпляров платежных поручений и объясните их назначение;

г) заполните платежное поручение в соответствии с банковскими реквизитами:

Государственное образовательное учреждение (ГОУ) «Знание»

ИНН 6163022805 КПП 616301001 УФК по Ростовской области

л/с 20586У31640)

Отделение по Ростовской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации (Отделение Ростов-на-Дону)

р/с 40501810260152000001 БИК 046015001 ОКТМО 60701000

ООО «Феникс»

344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая 78, оф. 251

Р/с 40702810301700000051 в ОАО КБ «Центр-Инвест»

ИНН 6163111558

КПП 616301001

д) составьте выписку из лицевого счета.

98. Негосударственное образовательное учреждение представило 15 марта 2015 года в обслуживающий банк платежное требование к транспортной компании на сумму 50 000 рублей по оплате курсов повышения квалификации сотрудников компании с акцептом без указания срока акцепта.

Заполните платежное требование, реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно. Укажите дату акцепта в платежном требовании.

99. Консалтинговая фирма ООО «Корифей» заключила со строительно-ремонтной фирмой ООО «Комфорт» договор на проведение ремонтных работ сметной стоимостью 500 тыс. руб., включая НДС 18%. Денежные средства в размере 10% стоимости работ выплачены в порядке аванса и перечислены на основании платежного поручения. Оставшаяся сумма в связи с неоплатой была взыскана в пользу ООО «Комфорт» через суд на основании инкассового поручения.

Заполните инкассовое поручение, реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно.

100. В ходе проверки было установлено, что в рамках ведения финансово-хозяйственной деятельности акционерным обществом «СТАРТ» в период с 12.01.2016 по 02.02.2016 года из кассы общества сотрудникам общества нерезидентам выдавались денежные средства на командировочные расходы в общей сумме 50 тыс. российских рублей. Необходимо квалифицировать валютные операции.

101. В ходе проверки было установлено, что акционерным обществом «ОРИОН» 15.11.2015 года был заключен срочный трудовой договор № 68 с нерезидентом – гражданином Республики Беларусь Корневым А.А. в период действия данного договора с 13.01.2016 по 01.02.2016 года общество осуществило валютную операцию в виде выплаты заработной платы нерезиденту не через банковский счет в уполномоченном банке, а наличной валютой Российской Федерации в сумме 10 тыс. российских рублей. Необходимо квалифицировать валютные операции.

102. В ходе проверки было установлено, что индивидуальным предпринимателем Киреевым И.Н., 02.02.2016 года была осуществлена валютная операция на сумму 100 тыс. рублей, произведены расчеты в наличной форме между резидентом и нерезидентом по договору оптовой купли-продажи товаров резидентом нерезиденту (приходный кассовый ордер № 1319, квитанция к приходному кассовому ордеру № 1319, товарный чек № 1319, вкладной лист кассовой книги). Необходимо квалифицировать валютные операции.

103. В ходе проверки было установлено, что обществом «КИНГВУД-М» с иностранной компанией «АНВИР ГРУПП» (Эстония) заключен экспортный контракт на поставку пиломатериалов хвойных пород на сумму 359 700 евро. По данному контракту в кредитном учреждении «ПромСервисБанк» 01.02.2015 года открыт паспорт сделки № 09030002/1659/0001/1/0. В рамках исполнения контракта ООО «КИНГВУД-М» 02.02.2015 года по грузовой таможенной декларации № 10218060/020215/0006105 отгрузило товар в адрес иностранной компании на общую сумму 8067,44 евро. Согласно условиям контракта отгруженная партия товара должна быть оплачена в течении 90 дней после отгрузки, то есть до 02.05.2015 года. Однако, к указанному сроку валютная выручка в сумме 8067,44 евро на расчетный счет общества в уполномоченном банке не поступила. Срок действия контракта закончился 31.12.2015 года, в связи с чем паспорт сделки был закрыт. Дайте квалификацию нарушениям валютного законодательства Российской Федерации при совершении юридическими лицами указанных валютных операций.

### **Критерии оценки:**

36 баллов выставляется, если студент выполнил 12 рекомендованных кейс-заданий, правильно изложил их решения, подкрепил их развернутыми выводами.

28-35 баллов выставляется, если студент выполнил 12 рекомендованных кейс-заданий, изложил их решения верно/с незначительными ошибками, подкрепил их развернутыми выводами/выводы недостаточно полные

27 баллов выставляется, если студент решил не менее 9 всех рекомендованных кейс-заданий, правильно изложил все варианты их решения, подкрепил их развернутыми выводами

16-26 баллов выставляется, если студент решил не менее 9 всех рекомендованных кейс-заданий, изложил их решения верно/с незначительными ошибками, подкрепил их развернутыми выводами/выводы недостаточно полные

15 баллов выставляется, если студент решил не менее 5 рекомендованных кейс-заданий, правильно изложил их решения, подкрепил их развернутыми выводами.

1-14 баллов выставляется, если студент выполнил менее 5 кейс-заданий, правильно изложил/с незначительными ошибками их решения, подкрепил их развернутыми выводами/выводы недостаточно полные

0 баллов выставляется, если студент не выполнил кейс-заданий.

## **Деловые игры**

### **Деловая игра 1. Профессионалы безналичных и наличных расчетов**

Основной целью деловой игры «Профессионалы безналичных и наличных расчетов» является систематизация и углубление знаний, приобретение практического опыта осуществления и документирования кассовых операций по приходу и расходу денежных средств.

Задачи деловой игры. В ходе деловой игры студент должен:

- приобрести практический опыт осуществления и документирования кассовых операций по приходу и расходу денежных средств.

Развить умения:

-принимать и оформлять первичные документы по кассовым операциям;

- составлять кассовую отчетность;

-проверять наличие обязательных реквизитов в первичных документах по кассе;

-вести кассовую книгу;

-принимать участие в проведении инвентаризации кассы.

Углубить знания о :

-содержании правовых и нормативных актов, положений, инструкций по ведению кассовых операций;

- порядке оформления форм кассовых и банковских документов;

-порядке оформления операций с денежными средствами, бланками строгой отчетности;

-обязательных реквизитах в первичных документах по кассе;

- правилах ведения кассовой книги;

-правилах проведения инвентаризации кассы.

### **2. План деловой игры «Профессионалы безналичных и наличных расчетов»**

#### **2.1. Организационно-подготовительный этап**

##### **1. Вступительное слово преподавателя-руководителя игры**

2. Проверка уровня готовности студентов к деловой игре
3. Уточнение сценария и корректировка ролей и функциональных обязанностей
4. Распределение заданий на деловую игру, бланков и других материалов

## 2. Игровой этап

### 2.1. Введение в игровую ситуацию

2.2. Индивидуальная и коллективная работа участников игры по выполнению заданий в соответствии с ролевыми обязанностями.

## 4. Сценарий деловой игры и ролевой состав участников

4.1. В городе N функционируют два предприятия: одно из них - ООО «ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ» выступает как поставщик товара, другое - ООО «СИСТЕМА» как покупатель товара и два магазина: ООО «НАДЕЖДА» и ООО «Интерьер Люкс», которые реализуют товары физическим лицам. С этими фирмами сотрудничают два коммерческих банка: ОАО КБ «ТРАНСТ-БАНК» и ОАО КБ «РТБ».

В штат каждой из организаций в обязательном порядке входят сотрудники: бухгалтер и кассир.

Организации активно функционируют. Всем сотрудникам начислена заработная плата за отработанное время.

### 4.2. Ролевой состав

#### 4.2.1 Для каждой фирмы ООО «ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ» и ООО «СИСТЕМА»:

- бухгалтер;
- кассир.

#### 4.2.2. Для магазинов ООО « НАДЕЖДА» и ООО «Интерьер Люкс»:

- бухгалтер;
- продавец-кассир

#### 4.2.3. Для ОАО КБ « ТРАНСТ-БАНК» и ОАО КБ « РТБ»:

- бухгалтер;
- кассир-операционист

### 4.3. Основные ролевые функции участников деловой игры

#### 4.3.1. Для ООО « ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ»:

Бухгалтер и кассир открывают расчетный счет в ОАО КБ « РТБ»

Бухгалтер:

- оформляет счет.
- оформляет чек на получение денег в банке;
- осуществляет прием и контроль первичной документации.
- сверяет наличные деньги в кассе с кассовыми документами.

Кассир:

- обеспечивает сохранность денежных средств;
- передает чек в банк;
- получает наличные деньги по чеку в банке;
- выдает наличные деньги из кассы сотрудникам по платежной ведомости;
- ведет на основе приходных и расходных документов кассовую книгу;
- обеспечивает сохранность денежных средств.
- составляет отчет кассира за день.

#### 4.3.2. Для ООО « СИСТЕМА»:

Бухгалтер и кассир открывают расчетный счет в КБ ОАО « ТРАСТ-БАНК»

Бухгалтер:

- оформляет платежное поручение на перечисление денежных средств согласно выписанному счету за товар;
  - оформляет чек на получение денег в банке;
  - осуществляет прием и контроль первичной документации.
- сверяет наличные деньги в кассе с кассовыми документами.

Кассир:

- обеспечивает сохранность денежных средств;
- передает чек в банк;
- получает наличные деньги по чеку в банке;
- выдает наличные деньги из кассы сотрудникам по платежной ведомости;
- ведет на основе приходных и расходных документов кассовую книгу;
- обеспечивает сохранность денежных средств;
- составляет отчет кассира за день.

4.3.3. Для ОАО КБ « ТРАНСТ-БАНК:

Кассир - операционист

- осуществляет банковские операции по списанию безналичных денежных средств с расчетного счета ООО « СИСТЕМА»;
- осуществляет выдачу наличных денежных средств по чеку;
- обеспечивает сохранность денежных средств;
- ведет на основе приходных и расходных документов кассовую книгу;
- сверяет фактическое наличие денежных сумм с книжным остатком;
- оставляет отчет кассира-операциониста за день;
- составляет выписку с расчетного счета ООО «Система»

Бухгалтер:

- проверяет кассовый отчет кассира-операциониста;
- сверяет наличные деньги в кассе с кассовыми документами.

4.3.4. Для ОАО КБ « РТБ»:

Кассир:

- осуществляет банковские операции по зачислению безналичных денежных средств на расчетный счет ООО « ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ»;
- осуществляет выдачу наличных денежных средств по чеку, обеспечивает сохранность денежных средств;
- ведет на основе приходных и расходных документов кассовую книгу;
- сверяет фактическое наличие денежных сумм с книжным остатком;
- составляет отчет кассира-операциониста за день;
- составляет выписку с расчетного счета ООО «ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ».

Бухгалтер:

- проверяет кассовый отчет кассира-операциониста;
- сверяет наличные деньги в кассе с кассовыми документами.

4.3.5. Для магазина ООО « НАДЕЖДА» :

Продавец -кассир :

- осуществляет операции с наличностью в процессе продажи товаров;
- обеспечивает сохранность товара и денежных средств;
- после закрытия магазина сверяет наличные деньги в кассе с кассовыми документами;
- на основании составленного объявления на взнос наличными сдает наличные деньги в банк;
- составляет кассовый отчет.

Бухгалтер :

- составляет приходные и расходные ордера, объявление на взнос наличными;
- проверяет кассовый отчет.
- после закрытия магазина сверяет наличные деньги в кассе с отчетом кассира.

4.3.6. Для магазина ООО «Интерьер Люкс» :

Продавец - кассир:

- осуществляет операции с наличностью в процессе продажи товаров;
- обеспечивает сохранность товара и денежных средств;
- после закрытия магазина сверяет наличные деньги в кассе с кассовыми документами;
- на основании составленного объявления на взнос наличными сдает наличные деньги в

банк;

- составляет кассовый отчет.

Бухгалтер :

- составляет приходные и расходные ордера, объявление на взнос наличными;
- проверяет кассовый отчет;
- после закрытия магазина сверяет наличные деньги в кассе с отчетом кассира.

6. Задания студентам на деловую игру в соответствии с ролевыми обязанностями

*6.1. ЗАДАНИЕ:* организация оборота наличных и безналичных денежных средств в ООО «ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ»

*Данные для выполнения задания*

На \_\_\_\_ декабря 2016 остаток денежных средств в кассе ООО

«ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ» составил 3810 рублей 00 копеек.

1. Бухгалтеру и кассиру подготовить документы для открытия расчетного счета в банке ОАО КБ «РТБ».
2. Бухгалтеру оформить счет на оплату за товар на сумму 47119 рублей, НДС-8481рублей , всего на сумму 55600 рублей. Счет передать сотруднику ООО «СИСТЕМА».
3. Бухгалтеру и кассиру оформить чек \_\_\_\_\_ на получение денег в банке ОАО КБ «РТБ» для выдачи заработной платы своим сотрудникам по ведомости (бухгалтеру-30000 рублей, кассиру-18000 рублей, водителю-10000 рублей).
4. Кассиру отнести чек в банк ОАО КБ «РТБ» и получить деньги у кассира-операциониста банка.
5. Бухгалтеру оформить приходный ордер (основание чек № \_\_\_\_\_)
6. Кассиру выплатить заработную плату за ноябрь 2014 г бухгалтеру и кассиру - сотрудникам ООО « ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ» (основание платежная ведомость на заработную плату). Водитель заболел, деньги не получает.
7. Кассиру неполученную заработную плату водителем - задепонировать.
8. Бухгалтеру оформить расходный ордер (основание платежная ведомость на заработную плату).
9. Кассиру подготовить объявление на взнос наличными на сумму 10000 рублей.
10. Бухгалтеру подготовить расходный ордер (основание объявление на взнос наличными).
11. Кассиру оформить журнал регистрации приходных и расходных ордеров.
12. Кассиру отнести деньги в сумме 10000 рублей вместе с объявлением на взнос наличными в ОАО КБ «РТБ».
13. Кассиру составить кассовый отчет за \_\_\_\_\_ 2016 г.
14. Бухгалтеру определить остаток денежных средств (всего наличных и безналичных).



6.2. **ЗАДАНИЕ:** организация оборота наличных и безналичных денежных средств в ООО «СИСТЕМА»

*Данные для выполнения задания*

На \_\_\_\_ декабря 2016 остаток денежных средств в кассе ООО «Система»-4230 рублей.

1.Бухгалтеру и кассиру подготовить документы для открытия расчетного счета в банке ОАО КБ «ТРАСТ-БАНК».

2.Бухгалтеру на основании счета полученного в ООО «ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ» оформить платежное поручение - оплата за товар на сумму 47119 рублей , НДС- 8481рублей , всего на сумму 55600 рублей. Платежное поручение передать кассиру - операционисту ОАО КБ «ТРАСТ-БАНК».

3.Бухгалтеру и кассиру оформить чек \_\_\_\_\_ на получение денег в банке ОАО КБ «ТРАСТ-БАНК» для выдачи заработной платы своим сотрудникам по ведомости (бухгалтеру-28000 рублей, кассиру-18000 рублей, водителю-15000 рублей).

4.Кассиру отнести чек в банк ОАО КБ«ТРАСТ-БАНК» и получить деньги у кассира-операциониста банка.

5.Бухгалтеру оформить приходный ордер (основание чек № \_\_\_\_\_)

6.Кассиру выплатить заработную плату за ноябрь 2016 г бухгалтеру и кассиру - сотрудникам ООО «СИСТЕМА» (основание : платежная ведомость на заработную плату). Водитель в учебном отпуске, деньги не получает.

7.Кассиру неполученную заработную плату водителем - задепонировать.

8.Бухгалтеру оформить расходный ордер (основание платежная ведомость на заработную плату).

9. Кассиру подготовить объявление на взнос наличными на сумму 15000 рублей.

10. Бухгалтеру подготовить расходный ордер (основание объявление на взнос наличными)

11.Кассиру оформить журнал регистрации приходных и расходных ордеров.

12.Кассиру отнести деньги в сумме 15000 рублей вместе с объявлением на взнос наличными в ОАО КБ «ТРАСТ-БАНК».

13.Кассиру составить кассовый отчет за \_\_\_\_\_ 2016 г.

14. Бухгалтеру определить остаток денежных средств (всего наличных и безналичных ) ООО «СИСТЕМА».

6.3. **ЗАДАНИЕ:** организация оборота наличных и безналичных денежных средств в ОАО КБ« ТРАСТ-БАНК»

1.Открыть лицевой счет (расчетный счет) для ООО «СИСТЕМА».

2.Остаток денег на расчетном счете ООО «ООО «СИСТЕМА»-280000 рублей.

3.На основании правильно оформленного платежного поручения бухгалтером ООО «СИСТЕМА» списать с расчетного счета клиента ООО «СИСТЕМА» сумму денег, указанную в платежном поручении.

4.На основании правильно оформленного чека представленного клиентом ООО «СИСТЕМА» выдать деньги указанные в чеки кассиру.

5.На основании правильно оформленного объявления на взнос наличными принять от клиента ООО «СИСТЕМА» деньги в кассу банка в сумме \_\_\_\_\_.

6.Оформить клиенту ООО «СИСТЕМА» выписку с расчетного счета за \_\_\_\_\_ декабря 2016г.

7.Кассиру -операционисту рассчитать остаток денег в банке на конец дня .

6.4. **ЗАДАНИЕ:** организация оборота наличных и безналичных денежных средств в ОАО КБ «РТБ»

1. Открыть лицевой счет (расчетный счет) для ООО «ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ».
2. Остаток денег на расчетном счете ООО «ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ» - 150000 рублей.
3. На основании переданного из ОАО КБ «ТРАСТ-БАНК» правильно оформленного платежного поручения зачислить на расчетный счет клиента ООО «ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ» сумму денег, указанную в платежном поручении.
4. На основании правильно оформленного чека представленного клиентом ООО «ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ» выдать деньги указанные в чеки кассиру.
5. На основании правильно оформленного объявления на взнос наличными принять от клиента ООО «ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ» деньги в кассу банка в сумме \_\_\_\_\_.
6. Оформить клиенту ООО «ИВАНОВ И ПАРТНЕРЫ» выписку с расчетного счета за \_\_\_\_\_ декабря 2014г.
7. Кассиру-операционисту рассчитать остаток денег в банке на конец дня.

6.5. ЗАДАНИЕ : организация оборота наличных денежных средств в магазине : ООО «Надежда».

*Данные для выполнения задания продавцу-кассиру*

На \_\_\_\_\_ декабря 2016 остаток денежных средств в кассе составил 2840 рублей 00 копеек.

В наличии имеются товары на сумму 15150 рублей (150 рублей, 6000 рублей, 9000 рублей).

1. Продавец-кассир продает все товары .
2. Бухгалтер в конце рабочего дня оформляет приходный ордер , основание-выручка.
3. Бухгалтер оформляет объявление на взнос наличными на сумму \_\_\_\_\_ 15000 рублей.
4. Продавец - кассир сдает выручку и объявление на взнос наличными в ОАО КБ «РТБ».
5. Продавцу – кассиру составить отчет кассира за день.

6.6. ЗАДАНИЕ: организация оборота наличных денежных средств в магазине : ООО «Интерьер-Люкс».

*Данные для выполнения задания продавцу-кассиру*

На \_\_\_\_\_ декабря 2016 остаток денежных средств в кассе составил 3560 рублей 00 копеек.

В наличии имеются товары на сумму 23700 рублей ( 4700 рублей, 4000 рублей, 15000 рублей).

1. Продавец-кассир продает все товары .
2. Бухгалтер в конце рабочего дня оформляет приходный ордер , основание-выручка.
3. Бухгалтер оформляет объявление на взнос наличными на сумму \_\_\_\_\_ 23700 рублей
4. Продавец - кассир сдает выручку и объявление на взнос наличными в ОАО КБ «ТРАСТ -БАНК»
5. Продавцу – кассиру составить отчет кассира за день.

7. Заключительный этап

7.1 Обсуждение деловой игры и самооценка ее участников

7.2 Заключительное слово преподавателя-руководителя игры.

7.3 Поздравление лучших игроков деловой игры

Деловая игра 2. Получение банковского кредита (деловая игра)

Цель: приобретение участниками знаний и навыков, необходимых для определения потребности заемщика и дополнительных денежных средствах, подготовке документов, оформляемых при получении банковского кредита, осуществления процедуры принятия решения по выдаче кредита.

Для подготовки к игре необходимо изучить теоретические аспекты выполнения банком кредитных операций, кредитную документацию, особенности определения кредитоспособности и платежеспособности заемщиков, порядок предоставления кредитов, нормативно-правовую базу проведения кредитных операций.

Сценарий игры:

В ходе деловой игры ее участники:

- 1) производят расчеты для определения потребности организации в заимствовании денежных средств и ее возможностей возврата кредита;
- 2) определяют рациональность предоставления кредита;
- 3) получают навыки оформления документов, необходимых для получения кредита;
- 4) участвуют в принятии решений по выдаче кредита.

Этап 1. Формирование творческих групп. Инструктаж участников деловой игры.

На этом этапе руководитель игры в зависимости от численности участников формирует от четырех до шести творческих групп и объясняет им:

- цели проведения деловой игры и задачи, которые участникам предстоит решить на каждом ее этапе;
- процедуры проведения игры;
- результаты, которые должны быть получены на каждом этапе деловой игры;
- критерии оценки результатов и работы участников.

Каждая такая команда выбирает из своего состава руководителя группы, в обязанности которого входит:

- общее руководство командой в процессе деловой игры;
- вовлечение в процесс проведения деловой игры каждого члена на группы;
- инструктаж отдельных членов группы;
- обеспечение четкого взаимопонимания членов творческой группы;
- получение высоких результатов творческой группой в процессе деловой игры.

Этап 2. Определение потребности заемщика в кредитах.

По решению руководителя игры определение потребности заемщика в кредитах может быть осуществлено в двух вариантах.

При первом варианте потребность заемщика в кредитах определяется как потребность в денежных средствах для реализации бизнес-плана по созданию или развитию организации.

Бизнес-план может разрабатываться творческой группой самостоятельно методом «мозгового штурма», подготавливаться в качестве домашнего задания либо предоставляться руководителем игры.

В задачу творческих групп входит:

- определение потребности заемщика в денежных средствах для реализации бизнес-плана;
- выявление источников получения денежных средств;
- определение возможности получения коммерческого (расчетного) кредита;
- определение размеров необходимого денежного банковского кредита;
- составление графика возврата кредита.

При втором варианте потребность в заемном финансировании определяется на основе анализа имеющихся у заемщика денежных средств и показателей баланса. В этом случае руководитель игры предоставляет каждой творческой группе бухгалтерские балансы заемщика на несколько отчетных дат, которые позволяют рассчитывать денежные потоки заемщика.

Этап 3. Подготовка документов, необходимых для получения кредита. Участники деловой игры по группам подготавливают:

- 1) заявку на получение кредита;
- 2) сведения, предоставляемые заявителем для получения кредита;
- 3) расчет денежных потоков заемщика;
- 4) бухгалтерский баланс (может также представляться руководителем игры).

После сбора необходимых документов творческая группа готовит тезисы доклада, с которым ее представитель должен выступить на заседании кредитного комитета банка.

Этап 4. Анализ документов, предоставленных для получения кредита, и подготовка рекомендаций к заседанию кредитного комитета.

Каждая группа участников игры, исполняя роль сотрудников кредитного отдела, должна проанализировать документы, представленные другой группой для получения кредита, и подготовить по ним свои рекомендации для кредитного комитета. С этой целью участники игры обмениваются составленными документами.

Каждая творческая группа заслушивает доклад представителя группы, документы которой рассматриваются, и анализирует их.

Творческая группа на своем заседании:

- анализирует сферу деятельности заявителя и его финансовое состояние;
- уточняет целевое назначение кредита;
- анализирует финансовое состояние организации;
- определяет обеспеченность кредита залогом;
- выясняет, способен ли заявитель вернуть кредиты;
- рассчитывает доходность кредитования;
- подготавливает все заключения для кредитного комитета;
- определяет докладчика для представления заявки для получения кредита на заседании кредитного комитета.

Этап 5. Принятие решения о выдаче кредита.

На данном этапе деловой игры имитируется заседание кредитного комитета, на котором принимаются решения о выдаче кредита или об отказе в его выделении.

Кредитный комитет формируется путем делегирования в него по одному представителю из каждой творческой группы. Роль председателя кредитного комитета исполняет руководитель игры, который ведет заседание.

На своем заседании кредитный комитет:

- рассматривает заявки на получение кредитов;
- изучает заключение кредитного отдела;
- принимает решение о выдаче кредитов с учетом степени доходности для банка и имеющихся у банка ресурсов.

С представлением заявки по кредитам выступает участник той творческой группы, которая рассматривала ее на предыдущем этапе деловой игры.

Заседание кредитного комитета проводится в присутствии всех игроков, которые, однако, лишены возможности принимать участие в его заседании.

Решение кредитного комитета о выдаче или об отказе в выдаче кредита принимается большинством голосов. В случае равенства голосов решение принимает председатель комитета.

Этап 6. Подведение итогов игры.

По окончании деловой игры студенты обсуждают ее итоги, делают замечания по процессу ее проведения и вносят предложения по совершенствованию подобного рода заданий.

Руководитель игры подводит итоги игры и оценивает работу творческих групп и отдельных участников.

Процедура проведения деловой (ролевой) игры:

Этап	Время, ч.:мин.
Этап 1. Формирование творческих групп. Инструктаж участников деловой игры	0:10
Этап 2. Определение потребности заемщика в кредитах	0:40
Этап 3. Подготовка документов, необходимых для получения кредита	0:40
Этап 4. Анализ документов, предоставленных для получения кредита, и подготовка рекомендаций к заседанию кредитного комитета	0:40
Этап 5. Принятие решения о выдаче кредита	0:40
Этап 6. Подведение итогов игры	0:10
Итого	3:00

Определение ролей:

- а) сотрудники кредитного отдела (4-6 команды); б) руководители творческих групп (4-6 чел.);  
в) члены кредитного комитета (4-6 чел.)

Подведение итогов игры:

Результатом игры должно быть решение кредитного комитета о выдаче или об отказе в выдаче кредита.

Деловая игра 3. «Учимся управлять инвестиционными деньгами».

Цель деловой игры: приобретение студентами знаний и навыков по основам финансового инвестирования на реальном российском фондовом и финансовом рынках.

Постановка задачи: основываясь на сведениях о российской экономике в текущем периоде, принять решение о вложении имеющихся средств (с учетом ограничений).

Сценарий проведения деловой игры:

Во вступительном слове перед участниками игры ставятся задачи, представляются руководители и организаторы игры, объявляется ее программа.

Далее проводится несложная вступительная ролевая игра. Ее цель — активизировать участников игры, пробудить в них творческие силы, сблизить друг с другом, если ранее им не приходилось работать в таком составе, создать атмосферу доброжелательности и доверия, с одной стороны, соперничества и творческой дискуссии — с другой. Все участники произвольно делятся на несколько равных групп, которые будут работать по решению заявленной задаче. Каждая выдвигает кандидата, который готовит свою программную речь и выступает с ней. По результатам обсуждения проходит голосование. Ролевая игра идет в быстром темпе, развивая импровизационное мышление игроков.

После этого равные по количеству и представительству (функциональному и уровневому) группы, сформированные заранее, удаляются, каждая в свое помещение, для проведения мозговой атаки по одной из проблем. В каждой из таких групп имеется игротехник-методист, задача которого сводится к умелой организации процесса.

Работа поисковой группы при каждой новой мозговой атаке начинается с выбора лидера по данной проблеме, который должен организовать работу группы, подготовить доклад к конференции и в конкурентной борьбе защитить выбранную программу действий. Одновременно с лидером выбирается оппонент, его задача — дать оценку программы смежной группы.

Методист помогает руководителю поисковой группы организовать коллективную работу, выработать предложения.

На основе всех собранных материалов готовится совместный отчет.

По завершению самостоятельной работы группа защищает свой проект на общей конференции.

К докладам обычно предъявляются следующие требования:

1. Дать краткий анализ поставленной проблемы.
2. Обосновать выработанные предложения.
3. Доказать практическую значимость предложений и возможность их реализации.

При составлении «фондового портфеля» участники игры исходят из трех возможных стратегий:

1. «Надежный портфель» – размещение средств в низкодоходных, но очень надежных компаниях. Это могут быть вклады в ОАО «Сбербанк РФ», приобретение акций банка, приобретение валюты.

2. «Рискованный портфель» – размещение средств в ценные бумаги компаний, обещающих выплату высоких процентов в месяц на ваши вклады, гарантирующих выплату огромных дивидендов или занимающихся самокотировкой своих акций.

Такая стратегия в случае удачи может принести максимальный выигрыш и победу в игре, но может доставить и некоторые огорчения при закрытии некоторых компаний или резком падении стоимости их ранее ценных бумаг.

3. «Смешанный портфель» – сочетание вложений в высокодоходные, но рискованные ценные бумаги с вложениями в стабильные, но менее доходные компании. Такой стратегии обычно придерживаются инвесторы, которым нужно обеспечить как стабильность, так и доходность вложений.

Исходя из указанных выше стратегий, участники игры должны выработать собственную стратегию, самим выбрать, какие компании будут относиться к «рискованным», а какие - к «стабильным», и в соответствии с выбранной стратегией управлять своим «фондовым портфелем».

### **Критерии оценивания:**

9 баллов выставляется, если студент принял активное участие в 3-х деловых играх, в полной мере владея материалом, аргументированно объяснял принятое решение и полно отвечая на вопросы;

7-8 баллов выставляется, если студент принял участие в 3-х деловых играх, допускал незначительные ошибки, аргументированно объяснял принятое решение и недостаточно полно отвечая на вопросы;

6 баллов выставляется, если студент принял активное участие в 2-х деловых играх, в полной мере владея материалом, аргументированно объяснял принятое решение и полно отвечая на вопросы;

4-5 баллов выставляется, если студент принял участие в 2-х деловых играх, допускал незначительные ошибки, аргументированно объяснял принятое решение и недостаточно полно отвечая на вопросы;

3 балла выставляется, если студент принял активное участие в 1-й деловой игре, в полной мере владея материалом, аргументированно объяснял принятое решение и полно отвечая на вопросы;

1-2 балла выставляется, если студент принял участие в 1-й деловой игре, допускал незначительные ошибки, аргументированно объяснял принятое решение и недостаточно полно отвечая на вопросы;

0 баллов выставляется, если студент не принимал участие ни в одной деловой игре.

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

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 3 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме зачёта.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации. Задание содержит вопрос и задачу (ситуацию). Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий у обучающегося формируется теоретическая база знаний по банковским операциям, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных в ходе изучения других дисциплин вопросов, развиваются навыки осуществления операций

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан изучить нормативно-правовые акты, прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

#### Методические указания по выполнению расчетных задач

В первую очередь следует внимательно ознакомиться с условиями задачи, затем необходимо определить основные вопросы задачи. Определив основные вопросы, студентам следует обозначить пути решения вопросов и приступить к решению задачи. В процессе решения задачи следует использовать конспекты лекций и специальную литературу. Ответ должен быть обоснованным, отражать личную позицию студента. В случае необходимости решение должно быть подтверждено нормативным обоснованием или математическими расчетами.

*Рассмотрим алгоритм расчета цены у разных типов акций.*

1. Стоимость привилегированной акции с фиксированным уровнем дивиденда. При этом определяется приведенная стоимость всех дивидендов, которые будут выплачены инвестору с учетом их капитализации, по следующей формуле №1:

$$P = \frac{D}{1+R} + \frac{D}{(1+R)^2} + \dots + \frac{D}{(1+R)^n},$$



где  $P$  – стоимость акции, в рублях;

$D$  – дивиденд на акцию, в рублях;

$R$  – требуемая норма прибыли на акцию, в десятичном выражении.

2. Стоимость обыкновенных акций. Определить рыночную стоимость обыкновенной акции – дело значительно более сложное, так как дивиденд по ней заранее не объявляется и можно лишь предполагать о его предстоящем уровне, на выплату дивидендов идет только часть нераспределенной прибыли, другая часть капитализируется, вкладывается в деятельность с целью ее развития. Поэтому чтобы достичь требуемой нормы прибыли на акцию (или доходности, соответствующей данной степени риска), курсовая цена акции не должна превышать определенного уровня. Данная цена акции в базисном (текущем) году определяется по следующей формуле №2:

$$P = \frac{D_1 + P_1}{1 + R},$$

где  $D_1$  – ожидаемые дивиденды в следующем (первом) году, в рублях;

$P_0$  – цена акции в базисном (текущем) году;

$P_1$  – ожидаемая цена акции в конце следующего (первого) года.

3. Текущая стоимость обыкновенных акций при известной выплате дивидендов определяется по следующей формуле № 3:

$$P = \frac{D_1}{1+R} + \frac{D_2}{(1+R)^2} + \frac{D_3}{(1+R)^3} + \dots + \frac{D_n}{(1+R)^n} + \frac{P_n}{(1+R)^n},$$

4. При отсутствии выплаты дивидендов по акциям (при их капитализации в деятельность акционерного общества на основе принятия соответствующего решения Собранием акционеров) их стоимость будет определена по следующей формуле №4:

$$P = \frac{P_n}{(1+R)^n},$$

5. Доходность акции за период владения менее года определяется по следующей формуле №5:

$$R = \frac{P_s - P_b + D}{P_b} \times \frac{365}{T},$$

где  $R$  – доходность акции, в процентах годовых;

$P_b$  – цена покупки акции, в рублях;

$P_s$  – цена продажи акции, в рублях;

$D$  – дивиденды, полученные за период владения акцией, в рублях;

$T$  – период владения акцией, в днях.

4. Доходность акции за период владения более одного года определяется по следующей формуле №6:

$$R = \sqrt[n]{\frac{P_s + D}{P_b} - 1}.$$

Рассмотрим варианты расчета стоимости облигаций и их доходности.

7. Оценка стоимости облигаций с периодической выплатой процентного дохода при неизменной ставке дисконтирования в течение всего срока действия облигации проводится по формуле №7:

$$P = \frac{D}{1+R} + \frac{D}{(1+R)^2} + \frac{D}{(1+R)^3} + \dots + \frac{D}{(1+R)^n} + \frac{N}{(1+R)^n},$$

где  $P$  – цена облигации;

$D$  – процентный (купонный) доход, в рублях;

$R$  – требуемая норма прибыли (ставка дисконтирования).

8. Оценка стоимости дисконтированных выплат по облигации с изменяющейся ставкой дисконтирования проводится по следующей формуле №8:

$$D_{pi} = \frac{D_i}{(1+R_1)(1+R_2)\dots(1+R_i)},$$

где  $D_{pi}$  – приведенная стоимость дохода  $i$ -го года;

$D_i$  – процентный доход  $i$ -го года;

$R_1, R_2, \dots, R_i$  – ставка дисконтирования для 1-го, 2-го, ...  $i$ -го года.

9. Оценка стоимости облигации при выплате процентного дохода не сколько раз в год проводится по следующей формуле №9:

$$P = \frac{D}{R} \left[ 1 - \frac{1}{\left(1 + \frac{R}{m}\right)^{nm}} \right] + \frac{N}{\left(1 + \frac{R}{m}\right)^{nm}},$$

где  $m$  – число выплат процентного дохода в течение года.

10. Процентный доход покупателя и продавца за время владения облигацией определяется по следующей формуле №10:

$$D_T = D \times \frac{T}{365},$$

где  $D_T$  – процентный доход за период владения;

$D$  – процентный доход за год или купонный период;

$T$  – время, в течение которого облигация находилась в руках продавца или покупателя, в днях.

11. Стоимость бескупонной облигации с нулевым размером купонных платежей определяется по следующей формуле №11:

$$P = \frac{N}{(1+R)^n}.$$

12. Стоимость краткосрочных облигаций определяется по следующей формуле №12:

$$P = \frac{N}{1 + \frac{R \times T}{365}}.$$

13. Доходность краткосрочных облигаций сроком действия до одного года определяется по следующей формуле №13:

$$R = \left( \frac{N}{P} - 1 \right) \times \frac{365}{T}.$$

14. Для вычисления доходности облигаций федерального займа (ОФЗ) и облигаций государственного сберегательного займа (ОГСЗ) Центральный банк российской Федерации рекомендует следующую формулу №14:

$$R = \left( \frac{N+C}{P_q + A} - 1 \right) \times \frac{365}{T}.$$

где  $P_q$  – чистая цена облигации в самом начале купонного периода;

$C$  – величина текущего купона;

$A$  – накопленный доход с начала купонного периода;

$T$  – количество дней до окончания купонного периода.

15 При этом величина накопленного дохода с начала купонного периода ( $A$ ) определяется по формуле №15:

$$A = \frac{C}{i}(t-T),$$

где  $t$  – продолжительность купонного периода.

16. Доходность за период владения облигацией определяется по следующей формуле №16:

$$R = \sqrt{\frac{N}{P}} - 1.$$

Для определения доходности за период владения облигацией, если проценты начисляются несколько раз в периоде, данная формула видоизменяется следующим образом по формуле №17:

$$R = \left( \sqrt[m]{\frac{N}{P}} - 1 \right) \times m.$$

### **Методические указания по выполнению тестов**

1. Внимательно читайте тестовые задания работы.
2. Если не можете выполнить очередное задание, не тратьте время, переходите к следующему.
3. Только выполнив все задания, вернитесь к тем, которые у Вас не получились сразу.
4. Старайтесь работать быстро и аккуратно.
5. Если ошиблись, то выбери другой ответ.
6. Когда выполните все задания работы, проверь.

### **Методические указания по выполнению кейс-заданий**

В первую очередь следует внимательно ознакомиться с условиями кейс-задания, затем необходимо определить схему его выполнения, возможные базы данных для поиска нормативно-правовых актов. Далее на основе предложенных ситуаций подробно сформулируйте выполнение реальной профессионально-ориентированной ситуации с обязательной ссылкой на нормативно-правовые акты. Выполненное задание необходимо изложить в печатном виде на листах формата А4 .

## **Методические указания по участию в Деловой игре**

Для участия в деловой игре необходимо освоить теоретические знания, ориентироваться в нормативно-правовой документации для закрепления профессионально-ориентированных навыков, сформулировать вопросы для уточнения сценария и корректировки ролей и функциональных обязанностей.

Подобно реальным сотрудникам банка Вам необходимо решить поставленное в ходе деловой игры задание. В течение игры в Вашем распоряжении будут только большое количество информации и Ваша способность:

- анализировать ситуацию;
- принимать решения в течение ограниченного времени, работая в группе;
- моделировать, менять время действительной реальности;
- самим оценивать свои действия посредством накопления конкретных результатов принимаемых решений и их сравнения с Вашими ожиданиями и конечными целями.

В конце игры необходимо отчитаться за свои действия на основе защиты результатов с полным обоснованием и аргументацией.

Во время игры преподаватель не может помогать участникам в принятии решений.