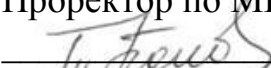


Министерство образования и науки Российской Федерации

**НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ – «НИНХ»**

Кафедра банковского дела

Рег. № 85(2)-11/02

УТВЕРЖДАЮ:  
Проректор по МР и ЗО НГУЭУ  
 Т.А. Половова  
«19» сентября 2011 г.

**МЕТОДИЧЕСКОЕ РУКОВОДСТВО  
ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ  
ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ  
ЧАСТЬ 2**

Учебная дисциплина «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Для студентов заочной формы обучения, обучающихся по направлению  
подготовки: 080100.62 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

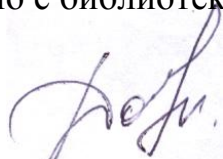
Новосибирск 2011

Методическое руководство разработано:

Муравьёвым Андреем Константиновичем - к.э.н., доцентом кафедры  
банковского дела

Учебно-методическое обеспечение согласовано с библиотекой университета

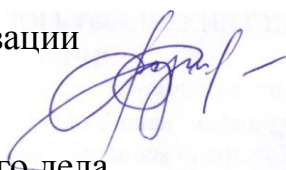
Зав. библиотекой



Н.Ю.Долгова

Методическое руководство по организации самостоятельной работы студентов  
соответствует внутреннему стандарту НГУЭУ

Начальник отдела по планированию и организации  
учебно-методической работы



В.Е.Фёдорова

Утверждено на заседании кафедры Банковского дела  
(протокол от «13» сентября 2011 г. № 1).

Заведующий кафедрой  
д-р. экон. наук, профессор



Г.М. Тарасова

## ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
РАЗДЕЛ 2. ИНСТРУКЦИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ИТОГОВОЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	5
РАЗДЕЛ 3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ИТОГОВОЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	8
РАЗДЕЛ 4. БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	24

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Цель преподавания дисциплины «Банковское дело» - теоретическое и практическое ознакомление студентов с основами банковского дела в РФ, получение ими совокупности знаний о характере современной банковской системы РФ, о деятельности коммерческого банка как её основного звена.

Контрольная работа является обязательным элементом системы промежуточного контроля знаний бакалавров, обучающихся в рамках заочной формы обучения, по дисциплине БЗ.В.ОД.3 «Банковское дело».

Цель контрольной работы – проверка знаний полученных студентами в процессе самостоятельного изучения дисциплины и усвоения материалов лекций. Задача контрольной работы – оценить практическую и теоретическую подготовку студентов по дисциплине «Банковское дело».

Контрольная работа предполагает выполнение трех заданий, в совокупности позволяющих оценить степень соответствия знаний и навыков студента установленным требованиям.

К промежуточной аттестации как форме контроля по дисциплине студент(ка) допускаются при наличии зачета по контрольной работе.

## **2. ИНСТРУКЦИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ИТОГОВОЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

### **2.1. Этапы написания контрольной работы:**

1. Внимательно и вдумчиво изучить данное Методическое руководство, получив при необходимости ответы на возникшие вопросы (консультацию) преподавателя.

2. Определить свой вариант контрольной работы согласно правилам, в противном случае работа к проверке не допускается.

3. Оценить для себя трудоёмкость выполнения каждого задания и величину получаемых за него баллов, и сопоставив с минимальной суммой баллов, необходимых для положительной оценки, установить приоритетность выполнения заданий по контрольной работе.

4. Ситуационные (практические) задачи для своего решения требуют знания практических основ банковского дела (см. Библиографический список). Следует внимательно ознакомиться с условиями задач и определить, на какую из тем курса «Банковское дело» приходится задача, и затем использовать соответствующую методику расчёта или принцип для её решения.

5. Успешные ответы на вопросы тестового задания требуют знания основных понятий, определений, формулировок, терминологии и основных положений банковского дела.

6. Выполнить текст контрольной работы в полном соответствии с содержанием и структурой, согласно пункту 2.3.

7. Оформить титульный лист в соответствии с установленной формой:

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»

Номер группы:

Направление (профиль):

Студент (ФИО)

Номер зачётной книжки:

Кафедра банковского дела

Учебная дисциплина: Банковское дело

Номер варианта работы: \_\_\_\_

Дата регистрации на кафедре: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 г.

Проверил: ФИО преподавателя

Новосибирск 20\_\_

## 2.2. Правила выбора варианта работы

Студент(ка) осуществляет выбор по следующему правилу: в таблице 2.2.1 *по строке* смотрит для **последней цифры** номера своей зачетной книжки (например **9**) номер варианта контрольной работы: № **9**, который и следует выполнить.

*Внимание!* Контрольные работы, выполненные **не по своему варианту**, к проверке **не допускаются**.

### 2.2.1. Таблица выбора варианта контрольной работы

Последняя цифра № зачётной книжки	Номер варианта контрольной работы
1	№ 1
2	№ 2
3	№ 3
4	№ 4
5	№ 5
6	№ 6
7	№ 7
8	№ 8
9	№ 9
0	№ 10

### 2.3. Структура контрольной работы

Содержание работы выполняется в соответствии со следующей структурой:

#### 1. Ситуационная (практическая) часть:

1.1. Текст ситуационной (практической) задачи № 1;

1.2. Ответ на задачу № 1;

1.3. Текст ситуационной (практической) задачи № 2;

1.4. Ответ на практическую задачу № 2.

#### 2. Тестовая часть:

2.1. Содержание 10 (десяти) тестовых заданий варианта (тексты вопросов) и ответ на каждое из заданий.

#### 3. Библиографический список.

Объём контрольной работы не должен превышать 10 страниц печатного текста на листе А4 (210х297мм), WORD, Times New Roman 14, интервал 1,5.

Поля: верхнее, левое, нижнее – 20 мм, правое – 10 мм.

При рукописном варианте – 15 стр. формата А4 или 16 тетрадных страниц, заполняемых с обеих сторон разборчивым почерком.

### **3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ИТОГОВОЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

#### **Вариант № 1**

##### *Ситуационная (практическая) задача № 1*

В коммерческом банке нарушилась ликвидность. Просим объяснить возникшую ситуацию, выявить причины нарушения ликвидности и ее последствия.

##### *Ситуационная (практическая) задача № 2*

Коммерческий банк выдал фирме кредит в сумме 2 000 тыс. рублей. Кредит обеспечен залогом, относящимся ко второй категории качества в размере 100%. Клиент допустил задержку при уплате процентов на 26 дней. Требуется начислить резерв на возможные потери по ссудам при условии, что финансовое состояние клиента удовлетворительное.

##### *Тестовые задания*

Необходимо из предложенных вариантов ответа на вопрос теста выбрать верные, по Вашему мнению.

Тест № 1. Центральный банк – это:

- а) акционерное общество;
- б) государственная организация;
- в) финансовое учреждение.

Тест № 2. Коммерческий банк – это:

- а) кредитная организация;
- б) финансовая организация;
- в) кредитно-финансовая организация.

Тест № 3. Правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов на территории России устанавливает:

- а) Минфин,



- б) Банк России,
- в) Расчетная палата.

Тест № 4. Норматив достаточности капитала коммерческого банка определяет:

- а) размещение капитала с учетом факторов риска;
- б) достаточность капитала с учетом групп риска балансовых и забалансовых активов.

Тест № 5. Резервный фонд в коммерческом банке формируется:

- а) за счет чистой прибыли банка;
- б) за счет балансовой прибыли банка;
- в) за счет затрат банка.

Тест № 6. В структуру активных операций входят:

- а) касса банка;
- б) резервный капитал;
- в) учет векселей.

Тест № 7. Валютный курс – это:

- а) отношение между золотыми паритетами;
- б) цена денежной единицы одной страны, выраженная в цене денежной единицы другой страны.

Тест № 8. Балансовая прибыль коммерческого банка – это:

- а) разница между доходами и расходами;
- б) финансовые результаты банка.

Тест № 9. Возможно ли формирование резерва на возможные потери по группе однородных ссуд:

- а) да;
- б) нет.

Тест № 10. Фонд обязательных резервов концентрируется:

- а) в коммерческом банке;
- б) в Центральном банке РФ.

## Вариант № 2

### *Ситуационная (практическая) задача № 1*

Коммерческий банк нарушил норматив Н6. Сформулируйте предложения по доведению норматива до необходимого уровня.

### *Ситуационная (практическая) задача № 2*

Среднегодовая стоимость имущества коммерческого банка равна 24 358 тыс. рублей. Требуется определить налог на имущество и источник его уплаты.

### *Тестовые задания*

Необходимо из предложенных вариантов ответа на вопрос теста выбрать верные, по Вашему мнению.

Тест № 1. Высшим органом управления в ЦБ РФ является:

- а) Совет управляющих;
- б) Совет директоров;
- в) Национальный банковский Совет.

Тест № 2. Кредитная организация может быть организована в форме:

- а) ООО;
- б) открытого акционерного общества;
- в) закрытого акционерного общества.

Тест № 3. Безналичные расчеты на территории РФ без участия банка:

- а) возможны,
- б) невозможны, т.к. все хозяйствующие субъекты обязаны хранить свои средства на счетах в банке,
- в) невозможны по определению участников расчетов.

Тест № 4. Ликвидность баланса банка - это:

- а) наличие свободных денег на корреспондентском счете банка;

б) своевременность выполнения обязательств банка перед кредиторами (вкладчиками);

в) своевременность выполнения обязательств перед налоговыми органами.

Тест № 5. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

а) уставный капитал;

б) здание банка;

в) учет векселей;

г) выпуск финансовых векселей.

Тест № 6. Приносит ли касса банка доход коммерческому банку:

а) да;

б) нет.

Тест № 7. Котировка валюты - это:

а) определение курса валюты;

б) определение кросс - курса.

Тест № 8. Наибольшую долю в структуре расходов банка занимают:

а) эксплуатационные расходы;

б) заработная плата;

в) плата за привлеченные ресурсы.

Тест № 9. В зависимости от кредитного риска ссуды классифицируются:

а) по трем категориям качества;

б) по четырем категориям качества;

в) по пяти категориям качества.

Тест № 10. Нормы обязательных резервов зависят от:

а) размера учтенной ставки ЦБ РФ;

б) от уровня инфляции.

### **Вариант № 3**

#### *Ситуационная (практическая) задача № 1*

Коммерческий банк имеет минимальную прибыль. Размещая капитал в кредитные операции. Каковы на Ваш взгляд причины этого.

*Ситуационная (практическая) задача № 2*

Коммерческий банк привлек на рынке МБК кредитные ресурсы в сумме 3 400 тыс. руб. Срок использования кредита составляет 3 месяца, процентная ставка за кредит – 13% годовых. Учетная ставка ЦБ России равна 9% годовых.

Требуется определить сумму процентов за кредит, отнесенных на затраты и на чистую прибыль банка.

*Тестовые задания*

Необходимо из предложенных вариантов ответа на вопрос теста выбрать верные, по Вашему мнению.

Тест № 1. Возглавляет ЦБ РФ:

- а) Президент РФ;
- б) Председатель банка России;
- в) Премьер-министр.

Тест № 2. В структуру органов управления коммерческим банком входят:

- а) Ревизионная комиссия;
- б) Собрание акционеров;
- в) Совет директоров банка;
- г) Правление банка.

Тест №3. Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам в пределах территории субъекта РФ следующий:

- а) 5 операционных дней;
- б) 2 операционных дня;
- в) 3 операционных дня.

Тест № 4. Высоколиквидные активы – это:

- а) касса банка;
- б) вложения в драгоценные металлы;

- в) иностранная валюта на счетах «Ностро» в банках США и Германии;
- г) средства на корреспондентском счете в ЦБ.

Тест № 5. Регулируется ли экономическими нормативами выпуск финансовых векселей:

- а) да;
- б) нет.

Тест № 6. Формами обеспечения кредита являются:

- а) гарантии;
- б) страховые полисы;
- в) залоги;
- г) цессия.

Тест № 7. Кросс-курс – это:

- а) отношение между двумя валютами;
- б) отношение между двумя валютами, выраженное по отношению к третьей валюте.

Тест № 8. Налог на прибыль коммерческого банка равен:

- а) 35%;
- б) 15%;
- в) 24%.

Тест № 9. Резерв на возможные потери по ссудам формируется:

- а) от суммы кредита;
- б) от суммы кредита с учетом процентов за кредит.

Тест № 10. Действующие нормы отчислений в ФОР:

- а) 4% и 5,5%;
- б) 4% и 4,5%;
- в) 1% и 2%.

**Вариант № 4**

### *Ситуационная (практическая) задача № 1*

Банк нарушил лимит открытой валютной позиции. Каковы на Ваш взгляд могут быть причины нарушения валютной позиции?

### *Ситуационная (практическая) задача № 2*

Коммерческий банк учел вексель известной фирмы. Сумма векселя 500 тыс. руб., учетная ставка в коммерческом банке по учету векселей 15% годовых. Срок погашения долга по векселю наступит через 25 дней. Через 10 дней коммерческий банк переучел вексель в ГУ ЦБ по ставке 13% годовых.

Требуется определить доход, полученный коммерческим и Центральным банком в результате проведенной операции.

### *Тестовые задания*

Необходимо из предложенных вариантов ответа на вопрос теста выбрать верные, по Вашему мнению.

Тест № 1. Эмиссию наличных банкнот осуществляют:

- а) Центральный банк России;
- б) Сбербанк РФ;
- в) коммерческие банки.

Тест № 2. Какой орган управления в коммерческом банке определяет размер выплачиваемого дивиденда:

- а) Правление банка;
- б) Совет директоров банка.

Тест № 3. Расчеты платежными поручениями:

- а) гарантируют соблюдение интересов поставщика;
- б) гарантируют соблюдение интересов поставщика при условии предоплаты;
- в) гарантируют соблюдение интересов покупателя;
- г) выгодны всем участникам расчетов в связи с их простотой.

Тест № 4. Нормативное значение показателя текущей ликвидности составляет:

- а) 40%;

б) 70%;

в) 50%.

Тест № 5. При учреждении коммерческого банка можно ли выпускать привилегированные акции:

а) да;

б) нет.

Тест № 6. Операция учет векселей – это:

а) покупка банком векселя;

б) учетная операция коммерческого банка.

Тест № 7. Лимит открытой валютной позиции определяется:

а) отношением валютной позиции к операциям в иностранной валюте;

б) отношением валютной позиции к собственному капиталу.

Тест № 8. Источники уплаты налогов в коммерческом банке:

а) затраты банка;

б) прибыль банка;

в) добавленная стоимость.

Тест № 9. Оценка кредитного риска и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится:

а) ежедневно;

б) на первое число каждого месяца.

Тест № 10. Источниками формирования ФОР являются:

а) средства ЦБ РФ;

б) привлеченные ресурсы коммерческих банков.

## **Вариант № 5**

### *Ситуационная (практическая) задача № 1*

Коммерческий банк нарушил норматив  $H_1$ . Каковы ваши предложения?

*Ситуационная (практическая) задача № 2*

Иностранная валюта	Активы и требования банка в иностранной валюте	Пассивы и обязательства банка в иностранной валюте
Доллар США	870 000	1 200 000
ЕВРО	745 000	600 000

Курсы валют: 1 доллар США - 31 руб. 45 коп. , 1 евро - 43 руб. 10 коп.

Собственный капитал банка равен 320 000 тыс. руб.

Требуется определить, соблюдается ли банком лимит открытой валютной позиции?

*Тестовые задания*

Необходимо из предложенных вариантов ответа на вопрос теста выбрать верные, по Вашему мнению.

Тест № 1. Денежные агрегаты – это:

- а) индекс роста цен;
- б) показатели инфляции;
- в) показатели денежной массы.

Тест № 2. Представительство коммерческого банка может проводить рекламу банка:

- а) да;
- б) нет.

Тест № 3. Формы безналичных расчетов:

- а) расчеты платежными требованиями;
- б) расчеты платежными поручениями;
- в) расчеты векселями;
- г) аккредитивная форма расчетов;
- д) расчеты чеками;



е) расчеты в порядке инкассо.

Тест № 4. Норматив долгосрочной ликвидности определяет:

- а) кредитные источники для краткосрочного кредитования;
- б) долгосрочную ликвидность.

Тест № 5. Можно ли использовать нематериальные активы для приобретения акций коммерческого банка:

- а) да;
- б) нет;
- в) можно с разрешения Центрального банка России.

Тест № 6. Могут ли коммерческие банки выдавать необеспеченные кредиты:

- а) да;
- б) нет.

Тест № 7. Лимит открытой валютной позиции равен:

- а) 50%;
- б) 20%;
- в) 5%.

Тест № 8. Источник уплаты налога на эмиссию:

- а) затраты банка;
- б) чистая прибыль банка;
- в) балансовая прибыль банка.

Тест № 9. При формировании резерва на возможные потери по ссудам финансовое состояние заемщика может быть оценено как:

- а) хорошее;
- б) не лучше, чем среднее;
- в) плохое.

Тест № 10. Фонд обязательных резервов используется:

- а) для возврата вкладов населения;
- б) на содержание ликвидационной комиссии;
- в) для возврата депозитов.

## Вариант № 6

### *Ситуационная (практическая) задача № 1*

Центральный банк России не разрешил войти коммерческому банку в систему страхования вкладов. Каковы должны быть действия банка по Вашему мнению?

### *Ситуационная (практическая) задача № 2*

Предприятие купило вексель коммерческого банка с дисконтом 9% от номинала. Номинал векселя 100 тыс. руб.

Требуется определить доход предприятия от данной сделки с учетом налогообложения.

### *Тестовые задания*

Необходимо из предложенных вариантов ответа на вопрос теста выбрать верные, по Вашему мнению.

Тест № 1. Регистрацию кредитных организаций осуществляет:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Центральный банк РФ;
- в) Счетная палата.

Тест № 2. Срок регистрации кредитной организации равен:

- а) 3 месяца;
- б) 6 месяцев;
- в) 1 год.

Тест № 3. Законным платежным средством на территории РФ является:

- а) рубль;
- б) доллар;
- в) СДР.

Тест № 4. Нормативы кредитных рисков - это:

- а) Н1;

- б) Н6;
- в) Н7;
- г) Н9.1;
- д) Н10.1.

Тест № 5. Денежные остатки на расчетных счетах клиентов в коммерческом банке – это:

- а) депозиты до востребования;
- б) срочные депозиты.

Тест №6. В структуру лизингового платежа входят:

- а) амортизация;
- б) проценты за кредит;
- в) накладные расходы;
- г) НДС.

Тест №7. Прямая котировка валюты – это:

- а) отношение иностранной валюты к национальной;
- б) отношение национальной валюты к иностранной.

Тест №8. Налог на рекламу равен:

- а) 5%;
- б) 2%;
- в) 7%.

Тест №9. Реструктурированная ссуда – это:

- а) ссуда с изменением условий договора;
- б) ссуда со снижением процентной ставки за кредит.

Тест №10. ФОР и резервный капитал коммерческих банков отличаются:

- а) источниками формирования;
- б) целью использования;
- в) механизмом формирования.

**Вариант № 7**

### *Ситуационная (практическая) задача № 1*

Коммерческий банк в течение двух месяцев нарушает экономические нормативы. Какие, по Вашему мнению, должны быть действия ЦБ РФ?

### *Ситуационная (практическая) задача № 2*

По состоянию на начало месяца коммерческий банк имел следующую позицию по резервным требованиям в ГУ ЦБ РФ - 24000 руб., через месяц эта позиция изменилась и банк имеет следующую структуру среднемесячных остатков привлеченных средств:

- рублевых вкладов населения 21000 тыс.руб.;
- депозитов сроком до двух лет 12000 тыс. руб.;
- на расчетных счетах клиентов 200000 тыс.руб.;
- вкладов населения в долларах США – 600 000 долл.США.

Курс доллара: 1 доллар = 31 руб. 15 коп.

Следует определить сумму резервных требований на новую дату, исходя из действующих нормативов, установленных Банком России и вывести результат регулирования остатков фонда обязательных резервов.

### *Тестовые задания*

Необходимо из предложенных вариантов ответа на вопрос теста выбрать верные, по Вашему мнению.

Тест № 1. Инструменты денежно-кредитной политики Центрального банка РФ:

- а) валютные ограничения;
- б) обязательные резервы;
- в) операции на открытом рынке;
- г) учетная политика.

Тест № 2. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемого коммерческого банка равен:

- а) 100 млн. руб.;
- б) 180 млн. руб.;

в) 300 млн. руб.

Тест № 3. Списание средств со счета владельца без его разрешения осуществляется:

а) по решению суда;

б) по договору между банком и клиентом;

в) в случаях, установленных законом (налоги, таможенные платежи, страховые взносы, коммунальные услуги, услуги связи);

г) по распоряжению руководства банка.

Тест № 4. Кредитный риск считается крупным, если его размер превышает:

а) 10% собственного капитала банка;

б) 5% собственного капитала банка.

Тест № 5. Финансовые векселя выпускаются коммерческими банками:

а) с целью привлечения ресурсов;

б) с целью выдачи вексельных кредитов;

в) с целью реструктуризации долга.

Тест № 6. Факторинговые операции – это:

а) кредитные операции;

б) комиссионные операции.

Тест № 7. Операция «своп» - это:

а) ставка «своп»;

б) продажа иностранной валюты на срок с одновременной покупкой.

Тест № 8. Источник оплаты представительских и командировочных расходов:

а) чистая прибыль банка;

б) затраты банка.

Тест № 9. Обслуживание долга признается плохим, если имеются просроченные платежи по основному долгу и процентам за кредит:

а) по ссудам юридических лиц – свыше 30 календарных дней;

б) по ссудам физических лиц – свыше 60 календарных дней.

Тест № 10. В ФОР зачисляются:

а) вклады населения;

- б) депозиты предприятий;
- в) облигации банков;
- г) финансовые векселя.

## **Вариант № 8**

### *Ситуационная (практическая) задача № 1*

Может ли государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (АСВ) размещать страховой фонд по вкладам населения в государственные и корпоративные ценные бумаги.

### *Ситуационная (практическая) задача № 2*

Коммерческий банк выдал заемщику кредит на сумму 8 200 тыс. руб. под залог недвижимости. Собственный капитал банка равен сумме, эквивалентной 1 200 тыс. евро. Курс евро равен 44 руб. 20 коп.

Требуется определить соблюдение банком норматива риска на одного заемщика.

### *Тестовые задания*

Необходимо из предложенных вариантов ответа на вопрос теста выбрать верные, по Вашему мнению.

Тест № 1. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ – это:

- а) политика, направленная на регулирование цен;
- б) политика, направленная на регулирование экономических процессов.

Тест № 2. Реорганизация кредитной организации может включать в себя слияния:

- а) да;
- б) нет.

Тест № 3. Последовательность расчетов с помощью аккредитива 1,2,...):

- [ ] списание средств с расчетного счета покупателя,
- [ ] предоставление покупателем заявления на аккредитив,
- [ ] извещение продавца об открытии аккредитива,
- [ ] извещение банка продавца об открытии аккредитива,
- [ ] депонирование в банке продавца средств, поступающих по аккредитиву,
- [ ] помещение аккредитива на счет,
- [ ] отгрузка продукции продавцом,
- [ ] зачисление денежных средств на счет продавца,
- [ ] извещение банка покупателя об оплате, передача реестра счетов и товарно – сопроводительных документов,
- [ ] передача реестра счетов и товарно – сопроводительных документов в банк продавца,
- [ ] передача покупателю товарно – сопроводительных документов, оплаченных аккредитивом,
- [ ] списание аккредитива со счета.

Тест № 4. Пруденциальный надзор – это:

- а) контроль за состоянием баланса банка;
- б) контроль за соблюдением экономических нормативов.

Тест № 5. Межбанковские кредиты в пассиве баланса являются:

- а) источником привлечения ресурсов;
- б) источником формирования дохода.

Тест № 6. К активным операциям относятся:

- а) здание банка;
- б) учет векселей;
- в) резервный капитал.

Тест № 7. Валютный арбитраж – это:

- а) взыскание штрафов за нарушение валютных операций;
- б) покупка, продажа иностранной валюты в пространстве и во времени.

Тест № 8. Источник формирования дивидендов:

- а) затраты банка;

- б) чистая прибыль банка;
- в) финансовые результаты банка.

Тест № 9. Размер отчислений в резерв на возможные потери по ссудам первой категории качества:

- а) 1%;
- б) 0%;
- в) 5%.

Тест № 10. За несвоевременное перечисление средств в ФОР взыскивается штраф:

- а) да;
- б) нет.

### **Вариант № 9**

#### *Ситуационная (практическая) задача № 1*

Значение  $H_1$  по коммерческому банку составило 1,8%. Каковы действия Центрального банка России в отношении данного банка?

#### *Ситуационная (практическая) задача № 2*

Коммерческий банк выдал кредит в сумме 8 200 тыс. руб., сроком на 3 месяца, под процентную ставку - 18% годовых. Требуется определить размер обеспечения кредита при условии, что кредит должен быть отнесен к категории обеспеченных.

#### *Тестовые задания*

Необходимо из предложенных вариантов ответа на вопрос теста выбрать верные, по Вашему мнению.



Тест № 1. Регулирующей эмиссионной функцией Центрального банка России является:

- а) определение лимитов на эмиссионные операции;
- б) определение курса рубля по отношению к доллару США.

Тест № 2. Годовой отчет банка утверждает:

- а) Собрание акционеров;
- б) Совет директоров банка;
- в) Правление банка.

Тест 3. Контроль за правильностью совершения расчетов осуществляют:

- а) все банки;
- б) все кредитные организации;
- в) центральный банк;
- г) все участники расчетов;
- д) государство.

Тест № 4. Нормативное значение показателя Н6 равно:

- а) 25%;
- б) 50%;
- в) 30%.

Тест № 5. Ломбардные кредиты Центрального банка России:

- а) продаются на аукционе;
- б) предоставляются на основе кредитной заявки.

Тест № 6. Остатки на корреспондентских счетах «НОСТРО» приносят доход коммерческому банку:

- а) да;
- б) нет.

Тест № 7. Операция «своп» - это:

- а) кассовая операция;
- б) срочная операция.

Тест № 8. Базой для определения единого социального налога является:

- а) фонд оплаты труда в банке;

- б) среднесписочная численность сотрудников банка;
- в) доходы банка.

Тест № 9. За счет резерва на возможные потери по ссудам погашаются:

- а) безнадежные ссуды;
- б) проценты по безнадежным ссудам.

Тест № 10. Денежные средства в ФОР перечисляются:

- а) 1-го числа каждого месяца;
- б) 3-го числа каждого месяца.

### **Вариант № 10**

#### *Ситуационная (практическая) задача № 1*

Достаточен ли капитал банка при его регистрации, если он равен 4 млн. евро? Курс евро составляет 43руб.20коп.

#### *Ситуационная (практическая) задача № 2*

Коммерческий банк купил пакет акций нефтяной компании в количестве – 100 акций, по цене 150 тыс. руб. за одну акцию. Собственный капитал банка равен 90 000 тыс. руб. а капитал нефтяной компании 3 000 000тыс.руб.

Требуется определить соблюдение норматива  $H_{12}$

#### *Тестовые задания*

Необходимо из предложенных вариантов ответа на вопрос теста выбрать верные, по Вашему мнению.

Тест № 1. Расчетно-кассовые центры входят в банковскую систему России:

- а) да;
- б) нет.

Тест № 2. Регистрация филиала коммерческого банка носит:

- а) заявительный характер;
- б) разрешительный характер.

Тест №3. Согласие плательщика на платеж называется:

- а) индоссамент;
- б) сессия;
- в) акцепт;
- г) аваль.

Тест № 4. Регулирует ли Центральный банк России размер привлеченных вкладов населения:

- а) да;
- б) нет.

Тест № 5.Регистрируется ли проспект эмиссии при выпуске депозитных сертификатов:

- а) да;
- б) нет.

Тест № 6.Лизинг – это:

- а) кредитная операция;
- б) аренда.

Тест № 7. Форвардные операции – это:

- а) операции с поставкой валюты через срок, зафиксированный в валютном контракте;
- б) операции с немедленной поставкой валюты.

Тест № 8. Ставка налога на имущество в коммерческом банке равна:

- а) 2%;
- б) 10%;
- в) 4%.

Тест № 9. К пятой категории качества кредита относятся:

- а) безнадежные ссуды;
- б) проблемные ссуды;
- в) сомнительные ссуды.

Тест № 10. Размер фонда обязательных резервов зависит от механизма страхования вкладов:

- а) да;  
б) нет.

### Правила балльной оценки контрольной работы

За верное решение заданий контрольной работы начисляются баллы в соответствии со следующей таблицей:

	Список заданий контрольной работы	Начисляемые баллы за верное решение
1	Ситуационная (практическая) задача № 1	25
2	Ситуационная (практическая) задача № 2	25
3	Тестовое задание	50

Верное решение задач № 1 и № 2 означает нахождение правильного смыслового или логического ответа в решении ситуации, за что засчитывается по 25 баллов. В остальных случаях – 0 баллов.

Верное решение тестового задания означает правильный выбор ответа или ответов на каждый из 10 тестов, за что начисляется 50 баллов. За каждый верный результат по одному из 10-ти тестовых заданий начисляется 5 баллов. За неправильный ответ начисляется 0 баллов. Итого за тестовое задание можно набрать от 0 до 50 баллов.

Для положительной оценки контрольной работы «зачтено» **необходимо набрать 70 и более баллов** в любой комбинации ответов на задания. В противном случае выставляется неудовлетворительная оценка – «не зачтено».

### Процедура оценки контрольной работы

Установленный срок для проверки контрольных работ – **10 (десять)** календарных дней. Начало срока - дата регистрации в журнале учёта контрольных работ электронного ресурса вуза.

В случае неудовлетворительной оценки по контрольной работе преподаватель пишет рецензию, которая содержит следующие элементы:

- общая характеристика работы в целом и выполненных элементов заданий;
- перечисление невыполненных или выполненных не верно элементов заданий;
- степень самостоятельности студента при написании работы;
- указание на характер ошибок, выявленных при проверке работы.

Рецензия фиксируется и отображается в электронном ресурсе вуза.

## **РАЗДЕЛ 4. БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

### **Основная:**

1. Банковское дело : учеб. для вузов по направлению «Экономика», специальности «Финансы, кредит и денеж. Обращение» / [Г. Н. Белоглазова и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 590 с. (МОРФ)
2. Банковское дело : учеб. для вузов по экон. специальностям / [Е. Ф. Жуков и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова ; Н. Д. Эриашвили ; Междунар. банк. об-ние. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ, 2008. – 654 с. (МОРФ)
3. Банковское дело : учеб. для высш. учеб. заведений по экон. специальностям / [О. И. Лаврушин и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. – 8-е изд., стер. – М. : КноРус, 2009. – 766 с. (МОРФ)
4. Жарковская, Е. П. Банковское дело : учебник / Е. П. Жарковская. – 5-е изд., испр. и доп. – М. : ОМЕГА-Л, 2007. – 476 с. (МОРФ)
5. Национальные банковские системы : учебник / [В. И. Рыбин (рук.), Е. В.

Павлова, К. Н. Темникова] ; под общ. ред. В. И. Рыбина ; Моск. гос. ун-т им. М. В. Ломоносова, Экон. фак. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 526 с. (УМО)

**Дополнительная:**

1. Банки и банковское дело / Балабанов А. И. [и др.]. – 2-е изд. – СПб. : Питер, 2007. – 448 с. (МОРФ)
2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / [Е. Ф. Жуков и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : Вузовский учебник, 2005. – 490 с.
3. Банковские операции : учеб. пособие / [Ю. И. Коробов и др.] ; под ред. Ю. И. Коробова. – М. : Магистр, 2009. – 446 с.
4. Банковское дело : учебник / [Г. Г. Коробова и др.] ; под ред. Г. Г. Коробовой. – М. : Экономистъ, 2003. – 751 с. (МОРФ)
5. Банковское дело : доп. операции для клиентов : учеб. по спец. «Менеджмент организации» / [А. М. Тавасиев и др.] ; под ред. А. М. Тавасиева. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 414 с. (УМО)
6. Банковское дело: розничный бизнес : учеб. пособие по специальности «Финансы и кредит» / [Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П., Хуммель Д. и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М. : КноРус, 2010. – 412 с. (УМО)
7. Банковское дело : управление и технологии : учеб. для вузов по экон. специальностям / под ред. А. М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ, 2005. – 671 с. (МОРФ)
8. Банковское дело : экспресс-курс : учеб. пособие по специальности «Финансы и кредит» / под ред. О. И. Лаврушина ; Финансовая акад. при Правительстве Рос. Федерации. – 2-е изд., стер. – М. : КноРус, 2007. – 343 с. (УМО)
9. Варламова, С. Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями : учеб. пособие по специальностям «Финансы и

- кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / С. Б. Варламова ; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. – М. : КноРус, 2010. – 175 с. (УМО)
10. Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка : учеб. для высш. учеб. заведений по направлению 080500 «Менеджмент» / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков ; Акад. нар. хоз-ва при Правительстве Рос. Федерации, Фак. финансов и банк. дела. – М. : КноРус, 2009. – 644 с. (УМО)
11. Компьютеризация банковских операций : учеб. пособие / под ред. Г. А. Титоренко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ, 2008. – 205 с. (УМО)
12. Кузнецова, В. В. Банковское дело : практикум : учеб. пособие по специальности «Финансы и кредит» / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина. – М. : КноРус, 2009. – 259 с. (УМО)
13. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник / [А. М. Тавасиев, Н. Д. Эриашвили] ; под ред. А. М. Тавасиева ; Междунар. банк. об-ние. – М. : ЮНИТИ, 2004. – 527 с. (УМО)
14. Тавасиев, А. М. Банковское дело : базовые операции для клиентов : учеб. пособие по спец. «Менеджмент организации» / А. М. Тавасиев, В. П. Бычков, В. А. Москвин ; под ред. А. М. Тавасиева. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 303 с. (УМО)
15. Челноков, В. А. Банки и банковские операции : букварь кредитования, технологии банк. ссуд, околбанк. рыноч. пространство : учеб. по экон. специальностям / В. А. Челноков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Высш. шк., 2008. – 269 с. (МОРФ)

**Информационные источники:**

<http://www.cbr.ru>

<http://www.bankir.ru>

<http://www.nbj.ru>

<http://www.arb.ru/site/>

<http://www.asv.org.ru>

<http://www.fcsn.ru/>

### **Нормативно-правовые документы:**

1. *Федеральный закон № 86-ФЗ* от 12 июня 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
  2. *Федеральный закон № 395-1* от 21 марта 2002 г. «О банках и банковской деятельности в РСФСР».
  3. *Федеральный закон № 115-ФЗ* от 7 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
  4. *Федеральный закон № 127-ФЗ* от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
  5. *Федеральный закон № 173-ФЗ* от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».
  6. *Федеральный закон №177-ФЗ* от 23 декабря 2003 г. «Об обязательном страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
  7. *Инструкция «Об обязательных нормативах банков»* от 16 января 2004 г. № 110-И.
  8. *Положение.№ 2П* от 23 декабря 2002 г. « О безналичных расчетах в Российской Федерации»
  9. *Положение № 215-П* от 10 февраля 2003 г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»
  10. *Положение № 254-П* от 26 марта 2004 г «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
- Указание Банка России* от 30 апреля 2008 г. N 2005-У « Об оценке экономического положения банков»