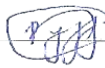


Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**  
**(Пермский филиал)**

Рассмотрено  
на заседании кафедры банковского и  
страхового дела  
Протокол № 10 от «25» марта 2024  
г. Зав.кафедрой  /В.В. Гуляева/

**Утверждаю**  
Зам.директора по УМР  
 Ю.А.Хакимова

«27» июня 2024г.

**Комплект**  
**контрольно-оценочных оценочных средств учебной дисциплины**  
ОП.18. «Основы банковского дела»  
программы подготовки специалистов среднего звена по специальности  
38.02.02 «Страховое дело» (по отраслям)

Пермь, 2024

Комплект оценочных средств по учебной дисциплине «Основы банковского дела» разработан на основе Федеральных государственных образовательных стандартов по специальности 38.02.02 «Страховое дело», рабочей программы дисциплины ОП.18. «Основы банковского дела».

Составитель:

Галкина Е.В., преподаватель Пермского филиала ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Одобрено Научно-методическим советом колледжа

Протокол № 4 (42) от 23 апреля 2024 г.

## 1. Общие положения

Контрольно-оценочные средства (далее КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.18. «Основы банковского дела».

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и итоговой аттестации в форме зачета.

КОС разработаны на основании положений:

- ФГОС по специальности 38.02.02 «Страховое дело»;
- Положения о ФОС Пермского филиала Финуниверситета;
- программы профессионального модуля ОП.18. «Основы банковского дела».

| Результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Основные показатели оценки                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| У-1 использовать теоретические знания для анализа макро- и микроэкономической ситуации;<br>- анализировать периодическую литературу по вопросам состояния и отдельным проблемам банков и банковской системы;<br>- получать и грамотно интерпретировать информацию, как об отдельном коммерческом банке, так и банковской системе РФ в целом;<br>- работать с монографической литературой, а также с нормативными документами ЦБ РФ.<br>- применять на практике банковское законодательство | Умение использовать полученные знания в ходе решения поставленных задач по алгоритму.<br>Рациональность применения полученных знаний в нестандартных ситуациях.<br>Умение использовать необходимые нормативно - правовые документы в сфере банковской деятельности.             |
| У-2 - организовать работу с клиентами на рынке банковских услуг;<br>- реализовывать банковские продукты;<br>- оформлять основные банковские документы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Умение вести работу с клиентами банка<br><br>Правильность оформления банковских документов                                                                                                                                                                                      |
| У-3 - определять кредитоспособность заемщиков;<br>определять показатели ликвидности, достаточности капитала, рентабельности коммерческого банка;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Точность расчета коэффициентов кредитоспособности заемщика.<br>Умение определять кредитоспособность заемщика, ликвидность, достаточность капитала, рентабельность коммерческого банка.<br>Точность расчета показателей, характеризующих платежеспособность банка.               |
| У-4 - осуществлять текущее планирование деятельности подразделений коммерческого банка на основе калькуляции издержек и доходов;<br>- вырабатывать стратегические направления развития подразделений банка;                                                                                                                                                                                                                                                                                | Эффективность применения полученных знаний в практических ситуациях.<br>Умение планировать и организовывать работу с клиентами. Умение оценивать текущее финансовое положение банка.<br>Эффективность выбора направлений развития деятельности банка для решения текущих задач. |
| З-1 структура кредитной и банковской систем, функции банков и классификация банковских операций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Понимание структурных элементов кредитной и банковской системы;<br>Объяснение сущности и функций банков,                                                                                                                                                                        |

|                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                     | экономического содержания пассивных и активных банковский операций.                                                                                                              |
| 3-2 цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики                                                                                                                                             | Объяснение содержания, целей и инструментов денежно-кредитной политики;<br>Определение отличительных особенностей типов денежно-кредитной политики, эффективности их применения. |
| 3-3 основные принципы организации деятельности коммерческого банка;<br>- особенности организации деятельности отдельных подразделений банка;<br>- организацию основных операций коммерческих банков | Понимание сущности деятельности банка.<br>Объяснение базовых понятий и терминов, характеризующих банковские операции.                                                            |
| 3-4 законодательную базу, регулирующую деятельность коммерческих банков и проведение отдельных банковских операций;<br>- управленческие аспекты банковской деятельности                             | Воспроизведение норм и правил, регулирующих проведение банковских операций.<br>Понимание норм и правил, регулирующих проведение банковских операций                              |
| 3-5 основные проблемы, связанные с деятельностью и развитием банков и банковской системы в России.                                                                                                  | Понимание проблем, связанных с деятельностью и развитием банков в России. Объяснение и оценка проблем, связанных с деятельностью и развитием банков в России                     |

### 3. Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля

| Наименование элемента умений или знаний                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Виды аттестации  |                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Текущий контроль | Промежуточная аттестация |
| У-1 использовать теоретические знания для анализа макро- и микроэкономической ситуации;<br>- анализировать периодическую литературу по вопросам состояния и отдельным проблемам банков и банковской системы;<br>- получать и грамотно интерпретировать информацию, как об отдельном коммерческом банке, так и банковской системе РФ в целом;<br>- работать с монографической литературой, а также с нормативными документами ЦБ РФ.<br>- применять на практике банковское законодательство; | +                | +                        |
| У-2 - организовать работу с клиентами на рынке банковских услуг;<br>- реализовывать банковские продукты;<br>- оформлять основные банковские документы;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | +                | +                        |
| У-3 - определять кредитоспособность заемщиков;<br>- определять показатели ликвидности, достаточности капитала, рентабельности коммерческого банка;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | +                | +                        |
| У-4 осуществлять текущее планирование деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | +                | +                        |



|                                                        |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--------------------------------------------------------|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| коммерческих банков с ценными бумагами                 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Тема 4.4. Прочие операции и услуги коммерческих банков | С |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Типы контрольных знаний для проверки элементов знаний и умений:**

**Д** – доклад;

**Т** – тестовое задание;

**Пр** – практическая работа;

**Ср** – самостоятельная работа;

**С** – семинар.

## **5. Структура контрольных заданий**

### **Раздел 1. Структура и функции Центрального Банка Российской Федерации**

Тема 1.1. Цели, задачи, функции и операции Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

#### **Задание 1. Тест**

Выберите один правильный ответ на вопрос из предлагаемых вариантов:

**1. Элементом банковской системы не является**

- а) казначейство;
- б) центральный эмиссионный банк;
- в) коммерческий банк

**2. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является**

- а) Совет директоров;
- б) Национальный банковский совет;
- в) Правление банка.

**3. Кредитной организации запрещается заниматься**

- а) торговой и страховой деятельностью;
- б) осуществлением банковских операций;
- в) производственной деятельностью.

**4. Государственную регистрацию кредитных организаций осуществляет**

- а) Правительство РФ;
- б) Банк России;
- в) Минфин России.

**5 Основными принципами кредита являются**

- а) возвратность, срочность, платность;
- б) эмиссия, контроль;
- в) регулирование, стимулирование.

**6. В Советском Союзе функционировала**

- а) многоуровневая банковская система;
- б) одноуровневая банковская система;
- в) двухуровневая банковская система.

**7. Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются с целью**

- а) защиты и представления интересов своих членов;
- б) осуществления банковских операций;
- в) регистрации кредитных организаций

**8. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется**

- а) косвенными экономическими методами;
- б) административными методами;
- в) принудительными методами.

**9. В кредитной сделке объектом передачи выступает**

- а) потребительная стоимость;
- б) денежная стоимость;
- в) ссуженная стоимость.

**10. Надзор за деятельностью кредитных организаций осуществляет**

- а) Правительство РФ;
- б) Банк России;
- в) Минфин России.

**11. Банк России имеет право осуществлять следующие банковские операции:**

- а) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке; продавать и покупать иностранную валюту;
- б) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**12. Председатель Банка России назначается на должность**

- а) Министерством финансов Российской Федерации;
- б) Президентом Российской Федерации;
- в) Государственной Думой Федерального Собрания РФ.

**13. Целью деятельности Банка России является**

- а) получение прибыли;
- б) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- в) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики.

**14. Источником ресурсов кредитора выступают:**

- а) собственные и привлеченные;
- б) только собственные;
- в) только привлеченные.

**15. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции в соответствии с банковским законодательством**

- а) коммерческий банк;
- б) банковский холдинг;
- в) небанковская кредитная организация.

**Задание 2. Раскройте содержание следующих экономических понятий:**

- 1. Банк
- 2. Банковская система
- 3. Ломбард
- 4. Небанковская кредитная организация
- 5. Кредитная организация

| Результаты обучения | Основные показатели оценки результатов                                           | Оценка (баллы) |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>У-1</b>          | умение использовать необходимые для работы нормативные правовые документы;       | 3              |
|                     | знание и понимание экономических терминов в банковской сфере.                    | 2              |
| <b>З-1</b>          | знание законодательной базы, регулирующей деятельность ЦБРФ, коммерческих банков | 3              |
| <b>З-2</b>          | знание инструментов и методов денежно-кредитной политики.                        | 2              |

## Шкала оценки результатов

| Процент результативности (правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                     |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------|
|                                               |               | балл (отметка)           | вербальный аналог   |
| 90 -100                                       | 10            | 5                        | отлично             |
| 70 - 89                                       | 8-9           | 4                        | хорошо              |
| 60 - 69                                       | 6-7           | 3                        | удовлетворительно   |
| менее 60                                      | менее 6       | 2                        | неудовлетворительно |

### Тема 1.2 Денежно-кредитная политика Банка России

#### 1. Практическое занятие

Проводится в форме практической работы по решению задач на расчет фактических резервов банка.

Задание 1. На основании данных рассчитайте фактические резервы банка.

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Избыточные резервы          | 5 млн. дол.  |
| Общая сумма текущих вкладов | 30 млн. дол. |
| Норма обязательных резервов | 20%          |

Задание 2. На основании данных рассчитайте фактические резервы банка, объем кредитов банка.

|                      |               |
|----------------------|---------------|
| Депозиты банка       | 350 тыс. дол. |
| Обязательные резервы | 70 тыс. дол.  |
| Избыточные резервы   | 30 тыс. дол.  |

| Результаты обучения | Основные показатели оценки результатов                                                                           | Оценка (баллы) |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>У1</b>           | умение использовать необходимые для работы законодательные и нормативно - правовые документы в банковской сфере; | 2              |
|                     | умелое владение терминологией.                                                                                   | 2              |
| <b>У 4</b>          | точность оценки эффективности деятельности банка;                                                                | 2              |
|                     | аргументированность выводов.                                                                                     | 1              |
| <b>3-2</b>          | правильность проведения расчетов по основным показателям деятельности банка                                      | 3              |

## Шкала оценки результатов

| Процент результативности (правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                     |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------|
|                                               |               | балл (отметка)           | вербальный аналог   |
| 90 -100                                       | 10            | 5                        | отлично             |
| 70 - 89                                       | 8-9           | 4                        | хорошо              |
| 60 - 69                                       | 6-7           | 3                        | удовлетворительно   |
| менее 60                                      | менее 6       | 2                        | неудовлетворительно |

#### 1. Практическое занятие

Проводится в форме семинара по теме «Организация налично денежного обращения».

Вопросы:

1. Организация обращения наличных денег в Российской Федерации.
2. Прогнозирование наличного денежного оборота.
3. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях.



4. Порядок проведения ревизии в кредитных организациях.
  5. Определение лимита остатка кассы для предприятий.
  6. Прием и выдача денежной наличности юридическим лицам. Порядок оформления.
  7. Правила хранения денег в кредитных организациях .
- Задание 2. Изучить терминологию данной темы.

| Результаты обучения | Основные показатели оценки результатов                                                                           | Оценка (баллы) |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>У1</b>           | умение использовать необходимые для работы законодательные и нормативно - правовые документы в банковской сфере; | 2              |
|                     | умелое владение терминологией;                                                                                   | 2              |
|                     | рациональность применения полученных знаний в нестандартных ситуациях.                                           | 1              |
|                     |                                                                                                                  |                |
| <b>У 2</b>          | правильность оформления банковских документов                                                                    | 3              |
| <b>У 4</b>          | эффективность проведения анализа;<br>аргументированность выводов.                                                | 2              |

#### Шкала оценки результатов

| Процент результативности (правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                     |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------|
|                                               |               | балл (отметка)           | вербальный аналог   |
| 90 -100                                       | 10            | 5                        | отлично             |
| 70 - 89                                       | 8-9           | 4                        | хорошо              |
| 60 - 69                                       | 6-7           | 3                        | удовлетворительно   |
| менее 60                                      | менее 6       | 2                        | неудовлетворительно |

**Тема 1.3.** Взаимодействие Банка России и Правительства при выполнении агентских и надзорных функций

#### 1. Практическое занятие

Проводится в форме практической работы по расчету курсов валют.

Задание 1.

В стране А темп инфляции составил 20 % в год, в стране В – 15 % в год. Каким будет курс валюты страны А, если на начало года он составлял 1 ден. ед. страны В = 5 ден. ед. страны А?

Задание 2.

В республике Бенин 1 тройская унция золота стоит 2000 реалов, а в Кофейной республике – 5000 лир. Определите валютный курс лиры.

Задание 3. Определить кросс-курс евро к доллару США в фунтах стерлингов, если 1 фунт = 1,4292 дол. США евро = 1,3340 дол. США.

| Результаты обучения | Основные показатели оценки результатов                                                                           | Оценка (баллы) |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>У1</b>           | умение использовать необходимые для работы законодательные и нормативно - правовые документы в банковской сфере; | 2              |
|                     | умелое владение терминологией;                                                                                   | 2              |
|                     | рациональность применения полученных знаний в нестандартных ситуациях.                                           | 1              |
|                     |                                                                                                                  |                |
| <b>У 4</b>          | точность оценки эффективности деятельности банка;<br>аргументированность выводов.                                | 2<br>1         |
| <b>3-2</b>          | правильность проведения расчетов по основным показателям деятельности банка                                      | 3              |

## Шкала оценки результатов

| Процент результативности (правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                     |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------|
|                                               |               | балл (отметка)           | вербальный аналог   |
| 90 -100                                       | 10            | 5                        | отлично             |
| 70 - 89                                       | 8-9           | 4                        | хорошо              |
| 60 - 69                                       | 6-7           | 3                        | удовлетворительно   |
| менее 60                                      | менее 6       | 2                        | неудовлетворительно |

### Самостоятельная работа

Подготовка докладов по темам:

Функция финансового агента Правительства Российской Федерации;

Процентная политика Центрального Банка РФ;

Система резервных требований Центрального Банка РФ;

Банковское регулирование и надзор.

| Результаты обучения | Основные показатели оценки результатов                                                                           | Оценка (баллы) |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>У1</b>           | умение использовать необходимые для работы законодательные и нормативно - правовые документы в банковской сфере; | 2              |
|                     | умелое владение терминологией;                                                                                   | 2              |
|                     | рациональность применения полученных знаний в нестандартных ситуациях.                                           | 1              |
| <b>У 4</b>          | эффективность проведения анализа;<br>аргументированность выводов.                                                | 2              |

## Шкала оценки результатов

| Процент результативности (правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                     |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------|
|                                               |               | балл (отметка)           | вербальный аналог   |
| 90 -100                                       | 10            | 5                        | отлично             |
| 70 - 89                                       | 8-9           | 4                        | хорошо              |
| 60 - 69                                       | 6-7           | 3                        | удовлетворительно   |
| менее 60                                      | менее 6       | 2                        | неудовлетворительно |

### Тема 2.1 Правовые основы банковской деятельности

#### Самостоятельная работа

Изучение ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Вопросы для изучения:

1. изучение терминологии и составление словаря понятий;
2. государственная регистрация кредитных организаций;
3. лицензирование банковских операций;
4. органы управления кредитной организации;
5. отношения между кредитной организацией и государством;
6. обеспечение финансовой надежности кредитной организации;
7. отчетность кредитной организации;
8. аудит отчетности кредитной организации.

## Тема 2.2 Экономические основы деятельности коммерческого банка

### 1. Практическое занятие

Задание 1. Решение задачи по структуре и группировке ресурсов банка, структуре активных операций.

Задача. Пассив условного сводного баланса\* коммерческих банков страны содержит информацию о составе ресурсов кредитных организаций и их динамике на протяжении года (таб. 1).

Требуется:

1. Сгруппировать ресурсы, выделив собственный капитал, привлеченные и прочие ресурсы.
2. Определить структуру ресурсов на отчетные даты года.
3. Проанализировать динамику ресурсов.
4. Назвать факторы, которые могли повлиять на сложившиеся тенденции в изменении структуры.
5. Дать общую оценку ресурсной базы коммерческих банков.

\* Сводный баланс включает балансы Сбербанка РФ, Внешэкономбанка и других коммерческих банков.

Таблица 1. – Пассив условного сводного баланса коммерческих банков

| Дата   | Депозиты до востребов | Срочные сберег. депозиты | В т.ч. в ин. валюте | Депозиты доступ к кот. временно ограничен | Иностр. пассивы | Депозиты органов гос. управления | Инструменты денеж. рынка | Кредиты, предоставленные органами денеж. - кредит. регулирования | Счета капитала | Прочие (сальдо) |
|--------|-----------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| 01.01. | 87,3                  | 164,9                    | 69,4                | -                                         | 58,9            | 11,6                             | 30,4                     | 6,8                                                              | 123,8          | 14,0            |
| 01.02. | 88,9                  | 174,7                    | 70,7                | -                                         | 48,4            | 12,3                             | 28,0                     | 5,6                                                              | 127,3          | 1,5             |
| 01.03. | 88,8                  | 178,6                    | 71,3                | -                                         | 51,4            | 12,8                             | 27,5                     | 5,7                                                              | 130,8          | 3,9             |
| 01.04. | 91,0                  | 180,2                    | 71,7                | -                                         | 55,0            | 13,9                             | 24,7                     | 5,4                                                              | 128,1          | 7,3             |
| 01.05. | 91,3                  | 183,7                    | 74,1                | -                                         | 58,9            | 17,8                             | 24,4                     | 4,4                                                              | 132,6          | 2,4             |
| 01.06. | 95,9                  | 181,1                    | 70,4                | -                                         | 60,9            | 19,4                             | 25,1                     | 3,3                                                              | 139,4          | 1,6             |
| 01.07. | 104,0                 | 181,8                    | 71,3                | -                                         | 67,3            | 20,9                             | 23,9                     | 4,3                                                              | 140,2          | 5,0             |
| 01.08. | 107,6                 | 180,4                    | 67,0                | -                                         | 75,3            | 21,1                             | 24,2                     | 3,7                                                              | 142,8          | -0,8            |
| 01.09. | 107,8                 | 181,3                    | 67,7                | -                                         | 83,4            | 23,8                             | 24,1                     | 2,3                                                              | 143,7          | -0,5            |
| 01.10. | 116,2                 | 181,9                    | 71,6                | -                                         | 92,5            | 23,7                             | 24,1                     | 2,4                                                              | 144,2          | 3,2             |
| 01.11. | 123,0                 | 184,8                    | 76,4                | -                                         | 101,0           | 24,4                             | 24,4                     | 4,8                                                              | 146,6          | -4,8            |
| 01.12. | 121,1                 | 183,6                    | 77,9                | -                                         | 109,2           | 30,2                             | 20,4                     | 10,5                                                             | 144,7          | -11,7           |
| 01.01. | 134,9                 | 192,0                    | 85,0                | 0,5                                       | 109,6           | 17,4                             | 27,9                     | 8,8                                                              | 150,7          | -18,3           |

| Результаты обучения | Основные показатели оценки результатов                                                                           | Оценка (баллы) |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>У1</b>           | умение использовать необходимые для работы законодательные и нормативно - правовые документы в банковской сфере; | 1              |
|                     | умелое владение терминологией.                                                                                   | 2              |
|                     |                                                                                                                  |                |
| <b>У 4</b>          | аргументированность выводов;                                                                                     | 2              |
|                     | эффективность проведения анализа.                                                                                | 2              |
| <b>З-2</b>          | правильность проведения расчетов по основным показателям деятельности банка                                      | 3              |

## Шкала оценки результатов

| Процент результативности (правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                     |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------|
|                                               |               | балл (отметка)           | вербальный аналог   |
| 90 -100                                       | 10            | 5                        | отлично             |
| 70 - 89                                       | 8-9           | 4                        | хорошо              |
| 60 - 69                                       | 6-7           | 3                        | удовлетворительно   |
| менее 60                                      | менее 6       | 2                        | неудовлетворительно |

Задание 2. Верно ли утверждение (ответ – да или нет)

1. Для коммерческого банка денежные вклады – это обязательства.
2. Банковские доходы можно подразделить на стабильные и нестабильные.
3. Доходы от валютных операций, от операций с ценными бумагами относятся к стабильным доходам.
4. Сумма всех доходов банка в данном отчетном периоде называется валовым доходом.
5. Доходы от выдачи кредитов физическим и юридическим лицам являются непроцентными доходами банка.
6. Административно – хозяйственные и операционные расходы, износ основных средств – это процентные расходы банка.
7. Основными видами расходов банка являются процентные и непроцентные расходы.
8. Способность своевременно и без потерь рассчитаться по своим обязательствам – это ликвидность банка.
9. Н2 – норматив долгосрочной ликвидности банка.
10. Ограничение риска потери банком ликвидности в течение ближайших 30 дней – это норматив мгновенной ликвидности.

| 11. Результаты обучения | Основные показатели оценки результатов                                                                           | Оценка (баллы) |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>У1</b>               | умение использовать необходимые для работы законодательные и нормативно - правовые документы в банковской сфере; | 1              |
|                         | умелое владение терминологией;                                                                                   | 1              |
|                         | применять на практике банковское законодательство.                                                               | 2              |
|                         |                                                                                                                  | 1              |
| <b>У 4</b>              | аргументированность выводов;                                                                                     | 3              |
|                         | эффективность проведения анализа.                                                                                | 2              |

## Шкала оценки результатов

| Процент<br>результативности<br>(правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                     |
|-----------------------------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------|
|                                                     |               | балл (отметка)           | вербальный аналог   |
| 90 -100                                             | 10            | 5                        | отлично             |
| 70 - 89                                             | 8-9           | 4                        | хорошо              |
| 60 - 69                                             | 6-7           | 3                        | удовлетворительно   |
| менее 60                                            | менее 6       | 2                        | неудовлетворительно |

### Самостоятельна работа

Решение задач на определение прибыли, рентабельности и ликвидности банка.

Задача 1. Рассчитайте рентабельность деятельности коммерческого банка.

Годовые доходы банка составили 140 млн. руб., годовые затраты составили – 100 млн. руб., уставный капитал банка 200 млн. руб.

Задача 2. Рассчитать распределение чистой прибыли.

Сумма балансовой прибыли банка 15240000 руб. Общая сумма налогов и платежей составила 38 процентов. Чистая прибыль по решению собрания акционеров направлена в размере 15 процентов в резервный фонд, 40 процентов в фонд накопления, 20 процентов в фонд потребления, 1 процент на благотворительные цели и 24 процента на выплату дивидендов акционерам.

Задача 3. Рассчитать коэффициент ликвидности

Имеются следующие данные:

1. Денежные средства – 70 тыс. руб.;
2. Краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.;
3. Дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.;
4. Основные средства – 265 тыс. руб.;
5. Нематериальные активы – 34 тыс. руб.;
6. Производственные запасы – 155 тыс. руб.;
7. Кредиторская задолженность – 106 тыс. руб.;
8. Краткосрочный кредит банка – 95 тыс. руб.;
9. Долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб.

| Результаты<br>обучения | Основные показатели оценки результатов                                                                           | Оценка (баллы) |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>У1</b>              | умение использовать необходимые для работы законодательные и нормативно - правовые документы в банковской сфере; | 2              |
|                        | умелое владение терминологией;                                                                                   | 2              |
|                        | рациональность применения полученных знаний в нестандартных ситуациях.                                           | 1              |
| <b>У 4</b>             | эффективность проведения анализа;                                                                                | 2              |
|                        | аргументированность выводов.                                                                                     | 1              |
| <b>З-2</b>             | правильность расчетов показателей.                                                                               | 2              |

## Шкала оценки результатов

| Процент результативности (правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                     |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------|
|                                               |               | балл (отметка)           | вербальный аналог   |
| 90 -100                                       | 10            | 5                        | отлично             |
| 70 - 89                                       | 8-9           | 4                        | хорошо              |
| 60 - 69                                       | 6-7           | 3                        | удовлетворительно   |
| менее 60                                      | менее 6       | 2                        | неудовлетворительно |

### Тема 3.1 Платёжная система России

#### Практическое занятие

Оформление кассовых приходных и расходных документов, документов по безналичным перечислениям.

Задание 1. На основании приведенных данных заполнить документы: приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, кассовую книгу, журнал-ордер №1.

Определить обязательные и специфические реквизиты для каждого документа.

1. Приходный кассовый ордер № 171 от 4 декабря 20\_\_г. Организация АО «Импульс»  
Получен остаток подотчетных сумм от Астахова А.В. – 100 руб. по авансовому отчету №36. Кассир Ковалева К.В., главный бухгалтер Воронина В.А.

2. Расходный кассовый ордер № 348 от 4 декабря 20\_\_г. АО «Импульс». Выдана заработная плата за ноябрь в сумме 94000 руб. по платежной ведомости № 23 кассиром Ковалевой К.В. Документ подписан руководителем организации и главным бухгалтером.

| Результаты обучения | Основные показатели оценки результатов                                                                           | Оценка (баллы) |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| У1                  | умение использовать необходимые для работы законодательные и нормативно - правовые документы в банковской сфере; | 2              |
|                     | умелое владение терминологией;                                                                                   | 2              |
|                     | рациональность применения полученных знаний в нестандартных ситуациях.                                           | 1              |
|                     |                                                                                                                  |                |
| У 2                 | Правильность оформления банковских документов;                                                                   | 3              |
|                     | умение вести работу с клиентами банка;                                                                           | 2              |
|                     | умение планировать и организовывать работу с клиентами                                                           |                |

## Шкала оценки результатов

| Процент результативности (правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                     |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------|
|                                               |               | балл (отметка)           | вербальный аналог   |
| 90 -100                                       | 10            | 5                        | отлично             |
| 70 - 89                                       | 8-9           | 4                        | хорошо              |
| 60 - 69                                       | 6-7           | 3                        | удовлетворительно   |
| менее 60                                      | менее 6       | 2                        | неудовлетворительно |

#### Самостоятельная работа

Оформление кассовых приходных и расходных документов, документов по безналичным перечислениям.

На основании приведенных данных заполнить документы: приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, кассовую книгу, журнал-ордер №1.

Определить обязательные и специфические реквизиты для каждого документа.

1. Приходный кассовый ордер № 172 от 5 декабря 20\_\_ г. Организация АО «Импульс» Получено от АО КБ «Центр-Инвест» по чеку № 3256437 125600 руб., в том числе для выдачи заработной платы за ноябрь - 100000 руб., на командировочные расходы 20000 руб., на хозяйственные расходы – 5600 руб.

2. Расходный кассовый ордер № 349 от 4 декабря 20\_\_ г. АО «Импульс». Выдан инженеру Петрову П.В. перерасход по авансовому отчету № 38 в сумме 156 руб. Проведенная операция подтверждается руководителем организации Гавриловы М.В. и главным бухгалтером Ворониной В.А. Деньги выдала кассир Ковалева К.В.

| Результаты обучения | Основные показатели оценки результатов                 | Оценка (баллы) |
|---------------------|--------------------------------------------------------|----------------|
| У 2                 | Правильность оформления банковских документов;         | 3              |
|                     | умение вести работу с клиентами банка;                 | 1              |
|                     | умение планировать и организовывать работу с клиентами | 1              |
| У 4                 | правильность расчетов показателей;                     | 2              |
|                     | аргументированность выводов;                           | 2              |
|                     | точность оценки эффективности деятельности банка       | 1              |

Шкала оценки результатов

| Процент результативности (правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                     |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------|
|                                               |               | балл (отметка)           | вербальный аналог   |
| 90 -100                                       | 10            | 5                        | отлично             |
| 70 - 89                                       | 8-9           | 4                        | хорошо              |
| 60 - 69                                       | 6-7           | 3                        | удовлетворительно   |
| менее 60                                      | менее 6       | 2                        | неудовлетворительно |

#### Тема 4.1 Депозитные операции коммерческих банков

##### Самостоятельная работа

Задание 1. Решение задач по вкладным (депозитным) операциям банков.

Вклад до востребования открыт 10 февраля 2020 года в сумме 1 200 рублей. 10 марта 2020 года получено с вклада 200 рублей. Закрыт счет 22 июня 2020 года. Ставка по вкладу 1% годовых.

Требуется:

1. открыть лицевой счет, заполнить необходимые документы по открытию вклада;
2. выполнить все операции по счету.

Задание 2. Заполнение документации, связанной с вкладными (депозитными) операциями.

12 марта 2020 года вкладчик открывает срочный депозит в сумме 15 000 рублей на 4 месяца. По окончании срока депозитного договора счет закрывается.

Требуется:

1. открыть лицевой счет, заполнить документы необходимые при открытии счета;
2. выполнить все операции по лицевому счету, если ставка по депозиту 16% годовых.

| Результаты обучения | Основные показатели оценки результатов                 | Оценка (баллы) |
|---------------------|--------------------------------------------------------|----------------|
| У 2                 | Правильность оформления банковских документов;         | 3              |
|                     | умение вести работу с клиентами банка;                 | 1              |
|                     | умение планировать и организовывать работу с клиентами | 1              |

|     |                                                                                                                         |   |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| У 4 | правильность расчетов показателей;<br>аргументированность выводов;<br>точность оценки эффективности деятельности банка. | 2 |
|     |                                                                                                                         | 2 |
|     |                                                                                                                         | 1 |

#### Шкала оценки результатов

| Процент<br>результативности<br>(правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                   |
|-----------------------------------------------------|---------------|--------------------------|-------------------|
|                                                     |               | балл (отметка)           | вербальный аналог |
| 90 -100                                             | 10            | 5                        | отлично           |
| 70 - 89                                             | 8-9           | 4                        | хорошо            |
| 60 - 69                                             | 6-7           | 3                        | удовлетворительно |

#### Практическая работа

Проводится в форме семинара по теме «Операции коммерческого банка».

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.
2. Особенности депозитных счетов (вкладов) и их многообразие.
3. Порядок открытия депозитов (вкладов), начисления дохода и совершения операций по ним.
4. В чем преимущества и недостатки депозитов (вкладов) до востребования и срочных.
5. Документы, необходимые для открытия депозита (вклада) в банке.
6. Какие операции могут совершаться клиентами, и по каким видам депозитов (вкладов).
7. В чем разница между активными и пассивными депозитами банка?
8. Назовите факторы, влияющие на процентную ставку по (вкладам) депозитам.
9. Охарактеризуйте депозитные и сберегательные сертификаты.
10. Каким образом осуществляется страхование банковских депозитов и вкладов в РФ?

| Результаты<br>обучения | Основные показатели оценки результатов                                                                                                                                                                                                | Оценка (баллы) |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| У1                     | умение использовать необходимые для работы<br>законодательные и нормативно - правовые документы в<br>банковской сфере;<br>умелое владение терминологией;<br>рациональность применения полученных знаний в<br>нестандартных ситуациях. | 2              |
|                        |                                                                                                                                                                                                                                       | 2              |
|                        |                                                                                                                                                                                                                                       | 1              |
| У 4                    | эффективность проведения анализа;<br>аргументированность выводов.                                                                                                                                                                     | 2              |
|                        |                                                                                                                                                                                                                                       | 2              |
|                        |                                                                                                                                                                                                                                       | 1              |

#### Шкала оценки результатов

| Процент<br>результативности<br>(правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                   |
|-----------------------------------------------------|---------------|--------------------------|-------------------|
|                                                     |               | балл (отметка)           | вербальный аналог |
| 90 -100                                             | 10            | 5                        | отлично           |
| 70 - 89                                             | 8-9           | 4                        | хорошо            |
| 60 - 69                                             | 6-7           | 3                        | удовлетворительно |



## Тема 4.2 Кредитные операции коммерческих банков

### Самостоятельная работа

Задание 1. Составить кредитный договор; рассчитать сумму выплаченных процентов и погашенного долга, если процентная ставка 11% годовых.

Юридическому лицу 10 февраля текущего года выдан кредит на срок 3 месяца в размере 100 000 рублей, с условием единовременного погашения кредита и уплаты процентов.

Фактически поступили денежные средства в погашении процентов 20 апреля текущего года.

| Результаты обучения | Основные показатели оценки результатов                                                            | Оценка (баллы) |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| У 2                 | правильность оформления банковских документов;                                                    | 3              |
|                     | умение вести работу с клиентами банка;<br>умение планировать и организовывать работу с клиентами. | 2              |
| У 4                 | правильность расчетов показателей;                                                                | 2              |
|                     | аргументированность выводов.                                                                      | 2              |

### Шкала оценки результатов

| Процент результативности (правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                   |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|-------------------|
|                                               |               | балл (отметка)           | вербальный аналог |
| 90 - 100                                      | 10            | 5                        | отлично           |
| 70 - 89                                       | 8-9           | 4                        | хорошо            |
| 60 - 69                                       | 6-7           | 3                        | удовлетворительно |

### Практическая работа

Проводится в форме семинара по теме «Сущность и формы кредитных операций коммерческого банка».

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Способы обеспечения возвратности банковского кредита.
2. Понятие кредитного риска.
3. Потребительский кредит, его значение.
4. В чем состоит отличие понятий: заем и кредит, товарный и коммерческий кредит.
5. Принципы кредитования и, как они отражаются в кредитном договоре.
6. Перечислите и охарактеризуйте этапы кредитной сделки.
7. Какие документы требует банк при рассмотрении заявки на кредит.
8. Охарактеризуйте целевые кредиты, порядок кредитования.
9. Охарактеризуйте пункты кредитного договора. Каково его назначение. Назовите основные требования к содержанию и форме договора.
10. Порядок оплаты кредита.

| Результаты обучения | Основные показатели оценки результатов                                                                           | Оценка (баллы) |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| У1                  | умение использовать необходимые для работы законодательные и нормативно - правовые документы в банковской сфере; | 2              |
|                     | умелое владение терминологией;                                                                                   | 2              |
|                     | рациональность применения полученных знаний в нестандартных ситуациях.                                           | 1              |
|                     |                                                                                                                  |                |
| У 4                 | эффективность проведения анализа;                                                                                | 2              |
|                     | правильность расчетов показателей;                                                                               | 2              |

|  |                              |   |
|--|------------------------------|---|
|  | аргументированность выводов. | 1 |
|--|------------------------------|---|

#### Шкала оценки результатов

| Процент<br>результативности<br>(правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                   |
|-----------------------------------------------------|---------------|--------------------------|-------------------|
|                                                     |               | балл (отметка)           | вербальный аналог |
| 90 -100                                             | 10            | 5                        | отлично           |
| 70 - 89                                             | 8-9           | 4                        | хорошо            |
| 60 - 69                                             | 6-7           | 3                        | удовлетворительно |

#### Тема 4.4 Прочие операции и услуги коммерческих банков

##### Практическая работа

Проводится в форме семинара по теме «Финансовые услуги банка».

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Факторинговые операции и их преимущества для клиента и банка.
2. Каким образом осуществляется факторинговая сделка. Как рассчитывается платеж.
3. Какие сделки не принимаются на факторинговое обслуживание.
4. Приведите сравнительную характеристику факторинга и форфейтинга.
5. Понятие лизинга; объект и субъект лизинговой сделки.
6. Методы расчета лизингового платежа, их характеристика.
7. Назовите составляющие лизингового платежа, порядок его выплат.
8. Назовите основные этапы лизинговой операции и охарактеризуйте содержание договора о лизинге.

| Результаты<br>обучения | Основные показатели оценки результата                                                 | Оценка (баллы) |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| У-1                    | умение использовать полученные знания в ходе решения поставленных задач по алгоритму; | 2              |
|                        | рациональность применения полученных знаний в нестандартных ситуациях;                | 2              |
|                        | эффективность применения полученных знаний в практических ситуациях.                  | 2              |
| З-1                    | понимание сущности деятельности банка;                                                | 2              |
|                        | объяснение базовых понятий и терминов, характеризующих банковские операции            | 2              |

#### Шкала оценки результатов

| Процент<br>результативности<br>(правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                   |
|-----------------------------------------------------|---------------|--------------------------|-------------------|
|                                                     |               | балл (отметка)           | вербальный аналог |
| 90 -100                                             | 10            | 5                        | отлично           |
| 70 - 89                                             | 8-9           | 4                        | хорошо            |
| 60 - 69                                             | 6-7           | 3                        | удовлетворительно |

##### Самостоятельная работа

Подготовка докладов по темам:

1. Брокерские операции банков.
2. Трастовые операции банков.
3. Консалтинговые операции банков.
4. Депозитарная деятельность банков.

## 5. Гарантийные операции банков.

| Результаты контроля | Основные показатели оценки результата                                                  | Оценка (баллы) |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| У-1                 | Умение использовать полученные знания в ходе решения поставленных задач по алгоритму;  | 1              |
|                     | рациональность применения полученных знаний в нестандартных ситуациях;                 | 1              |
|                     | эффективность применения полученных знаний в практических ситуациях                    | 1              |
| У-4                 | Умение оценивать текущее финансовое положение банка;                                   | 1              |
|                     | эффективность выбора направлений развития деятельности банка для решения текущих задач | 1              |

### Шкала оценки результатов

| Процент результативности (правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                   |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|-------------------|
|                                               |               | балл (отметка)           | вербальный аналог |
| 90 -100                                       | 5             | 5                        | отлично           |
| 70 - 89                                       | 4-5           | 4                        | хорошо            |
| 60 - 69                                       | 3             | 3                        | удовлетворительно |

### Вопросы для экзамена/зачета

1. Организационно – правовые формы и функции коммерческих банков.
2. Организация деятельности, операции и услуги банков.
3. Общая характеристика банковских операций (пассивные и активные операции).
4. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.
5. Источники доходов коммерческого банка.
6. Расходы коммерческих банков.
7. Прибыль коммерческого банка: формирование и распределение прибыли.
8. Банковская ликвидность и методы ее регулирования.
9. Управление ликвидностью коммерческого банка.
10. Депозитная политика коммерческого банка.
11. Классификация депозитов коммерческого банка.
12. Депозитные сертификаты.
13. Сберегательные сертификаты.
14. Кредитная политика коммерческого банка.

15. Порядок предоставления кредитов клиентам банка.
16. Оценка финансового состояния заемщика.
17. Порядок оформления кредитного договора.
18. Прочие операции и услуги коммерческих банков.
19. Лизинговые операции.
20. Консалтинговые операции.

| Результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Основные показатели оценки результатов                                                                                                                                                                                                                              | Оценка (баллы) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| У-1 использовать теоретические знания для анализа макро- и микроэкономической ситуации;<br>- анализировать периодическую литературу по вопросам состояния и отдельным проблемам банков и банковской системы;<br>- получать и грамотно интерпретировать информацию, как об отдельном коммерческом банке, так и банковской системе РФ в целом;<br>- работать с монографической литературой, а также с нормативными документами ЦБ РФ.<br>- применять на практике банковское законодательство | Умение использовать полученные знания в ходе решения поставленных задач по алгоритму.<br>Рациональность применения полученных знаний в нестандартных ситуациях.<br>Умение использовать необходимые нормативно - правовые документы в сфере банковской деятельности. | 4              |
| У-2 - организовать работу с клиентами на рынке банковских услуг;<br>- реализовывать банковские продукты;<br>- оформлять основные банковские документы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Умение вести работу с клиентами банка<br><br>Правильность оформления банковских документов                                                                                                                                                                          | 4              |
| У-3 - определять кредитоспособность заемщиков;<br>определять показатели ликвидности, достаточности капитала, рентабельности коммерческого банка;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Точность расчета коэффициентов кредитоспособности заемщика.<br>Умение определять кредитоспособность заемщика, ликвидность, достаточность капитала, рентабельность коммерческого банка.<br>Точность расчета показателей, характеризующих платежеспособность банка.   | 4              |
| У-4 - осуществлять текущее планирование деятельности подразделений коммерческого банка на основе калькуляции издержек и доходов;<br>- вырабатывать стратегические направления развития подразделений банка;                                                                                                                                                                                                                                                                                | Эффективность применения полученных знаний в практических ситуациях.<br>Умение планировать и организовывать работу с клиентами. Умение оценивать текущее финансовое положение банка.<br>Эффективность выбора направлений развития                                   | 3              |

|                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                  |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
|                                                                                                                                                                                                     | деятельности банка для решения текущих задач.                                                                                                                                    |    |
| 3-1 структура кредитной и банковской систем, функции банков и классификация банковских операций                                                                                                     | Понимание структурных элементов кредитной и банковской системы;<br>Объяснение сущности и функций банков, экономического содержания пассивных и активных банковский операций.     | 3  |
| 3-2 цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики                                                                                                                                             | Объяснение содержания, целей и инструментов денежно-кредитной политики;<br>Определение отличительных особенностей типов денежно-кредитной политики, эффективности их применения. | 3  |
| 3-3 основные принципы организации деятельности коммерческого банка;<br>- особенности организации деятельности отдельных подразделений банка;<br>- организацию основных операций коммерческих банков | Понимание сущности деятельности банка. Объяснение базовых понятий и терминов, характеризующих банковские операции.                                                               | 3  |
| 3-4 законодательную базу, регулирующую деятельность коммерческих банков и проведение отдельных банковских операций;<br>- управленческие аспекты банковской деятельности                             | Воспроизведение норм и правил, регулирующих проведение банковских операций.<br>Понимание норм и правил, регулирующих проведение банковских операций                              | 3  |
| 3-5 основные проблемы, связанные с деятельностью и развитием банков и банковской системы в России.                                                                                                  | Понимание проблем, связанных с деятельностью и развитием банков в России. Объяснение и оценка проблем, связанных с деятельностью и развитием банков в России                     | 3  |
| максимум                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                  | 30 |

#### Шкала оценки результатов

| Процент результативности (правильных ответов) | Кол-во баллов | Оценка уровня подготовки |                   |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|-------------------|
|                                               |               | балл (отметка)           | вербальный аналог |
| 90 -100                                       | 29-30         | 5                        | отлично           |
| 70 - 89                                       | 22-28         | 4                        | хорошо            |
| 60 - 69                                       | 18-21         | 3                        | удовлетворительно |

#### 6.4. Перечень материалов, оборудования и информационных источников, используемых в аттестации

**Основные источники:**

**Нормативно – правовые акты:**

*Нормативно – правовые документы:*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации 1 часть от 30.11.1994 №51-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации 1 часть от 31.07.1998 №146-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).
5. Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями).
6. Федеральный закон от 26.03.1998 №41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" (с изменениями и дополнениями).
7. Федеральный закон от 09.07.1999 №160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).
8. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями).
9. Федеральный закон от 10.07.2002г. №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями).
10. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (с изменениями и дополнениями).
11. Федеральный закон от 22.05.2003 №54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (с изменениями и дополнениями).
12. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями и дополнениями).
13. Федеральный закон от 27. 06 2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе(с изменениями и дополнениями).
14. Положение Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств" (с изменениями и дополнениями).
15. Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
16. Приказ Банка России от 14.02.2008 №ОД-101 "О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами".

*Печатные издания:*

17. Бондаренко Т.Н., Галкина Е.А. Ведение кассовых операций: учеб. пособие: Феникс, 2014
18. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие.- М.: Форум, 2016
19. Герасимова Е.Б., Мельник М.Б. Основы банковского аудита: учеб. пособие. – (серия «Профессиональное образования»): Форум, 2015
20. Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке: учеб.пособие: Форум, 2014
21. Захарова Т., Камысовская С. Бухгалтерский учет ценных бумаг: учеб. пособие: Кнорус, 2015
22. Жукова Е.Ф. Банковское дело: учебник для СПО: Юрайт, 2015
23. Каджаева М., Алманова Л.В. Осуществление кредитных операций: учебник: Академия, 2015

24. Костюкова Е.И. Бухгалтерский учет в банках: учеб.пособие. - (серия «Среднее профессиональное образование»): Феникс, 2015
25. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. -2-е изд.:Дашков, 2014
26. Юденкова Ю.Н., Тысячникова Н.А., Сандалов И.В. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебно-практическое пособие: Кнорус, 2015

Зав. библиотекой \_\_\_\_\_ / Н.В. Карелина

*Электронные источники*

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/452205>
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/452206>
3. Бычков, В.П. Банковское дело. Практикум: учебное пособие / Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. — Москва: КноРус, 2021. — 260 с. — (для бакалавров). — ISBN 978-5-406-02114-9. — URL: <https://book.ru/book/935758>
4. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/452229>
5. Жуков, Е. Ф. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Е. Ф. Жуков, Ю. А. Соколов; под редакцией Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2015. — 591 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-4677-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/382770>
1. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/452833>