



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Начальник УРОПС

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе модуля)
«БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ОРГАНИЗАЦИЯМ»

основной профессиональной образовательной программы бакалавриата
по направлению подготовки

38.03.01 ЭКОНОМИКА
Профиль программы
«ПРИКЛАДНАЯ ЭКОНОМИКА»

ИНСТИТУТ
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления
кафедра экономики и финансов

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
<p>ПК-5: Способен обеспечивать проведение сделок кредитования корпоративных заемщиков</p>	<p>ПК-5.1: Осуществляет подготовку сделок кредитования корпоративных заемщиков, оценивает платежеспособность и кредитоспособность потенциального корпоративного заемщика, подготавливает и заключает кредитный договор с корпоративным клиентом, контролирует исполнение условий кредитного договора, организует работу с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности</p>	<p>Банковские услуги организациям</p>	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы организации безналичных расчетов; - процесс и механизм банковского кредитования; - виды и формы банковских кредитов; - организацию расчетно-кассовых операций в РФ; - формы обеспечения возвратности кредитов; - методы кредитования; - современные банковские продукты и технологии. <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить безналичные расчеты и кассовые операции; - анализировать финансовую отчетность предприятий; - составлять кредитный договор; - рассчитывать процентные ставки по различным банковским продуктам; - анализировать банковские риски; - проводить операций с ценными бумагами, валютой. <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения расчетно-кассового обслуживания, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям юридических лиц; - навыками оценки кредитоспособности юридических лиц, осуществления и оформления выдачи и сопровождения кредитов, проведения операции на рынке межбанковских кредитов; - навыками осуществления активно-пассивных и

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
			посреднических операции с ценными бумагами и валютой с привлечением юридических лиц

2 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПОЭТАПНОГО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ) И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1 Для оценки результатов освоения дисциплины используются:

- оценочные средства текущего контроля успеваемости;
- оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- тестовые задания;
- задания по темам практических занятий.

2.3 К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине, проводимой в форме экзамена, относятся:

- задания по курсовым работам;
- вопросы для промежуточной аттестации (экзамен) по дисциплине.

3 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

3.1 Тестовые задания используются для оценки освоения тем дисциплины студентами всех форм обучения (Приложение №1). Тестирование проводится как форма самостоятельной работы студентов всех форм обучения.

Тестовое задание предусматривает выбор правильного ответа (или нескольких вариантов ответа) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов ответа.

Тестирование производится методом случайной выборки (30 вопросов в итоговом тестовом задании или 10 вопросов по отдельно взятой теме дисциплины) в системе тестирования «INDIGO». Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – неудовлетворительно;
- от 56 до 70 – удовлетворительно;
- от 71 до 85 – хорошо;

- от 86 до 100 – отлично.

Положительная оценка выставляется студенту при получении от 56 до 100% верных ответов.

3.2 В приложении № 2 приведены типовые задания для проведения практических занятий, предусмотренных рабочей программой дисциплины. Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Положительная оценка по ним ставится при выполнении студентом задания и защиты у преподавателя ведущего практические занятия. Неудовлетворительная оценка выставляется, если студент не выполнил предусмотренные рабочей программой дисциплины практические задания.

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

4.1 В приложении № 3 приведены типовые задания по курсовым работам для студентов всех форм обучения. Курсовая работа предполагает раскрытие теоретических вопросов по дисциплине.

Курсовая работа сдается путем прикрепления в ЭИОС КГТУ в соответствующую рубрику, созданную преподавателем по данной дисциплине. Срок сдачи: не позднее начала зачетно-экзаменационной сессии, установленной графиком учебного процесса.

По результатам проверки курсовой работы выставляется оценка. Работа положительно оценивается при условии соблюдения требований задания на ее выполнение. В том случае, если работа не отвечает предъявляемым требованиям (не раскрыты теоретические вопросы или отдельные вопросы плана, использовано менее пяти литературных источников по каждому вопросу, изложение материала поверхностно, отсутствуют выводы, не решена задача), то она возвращается автору на доработку. Студент должен переделать работу с учетом замечаний и предоставить для проверки новый вариант.

4.2 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена. К экзамену допускаются студенты, положительно аттестованные по результатам текущего контроля, в том числе:

- положительно аттестованные по результатам проведенного тестирования;

- получившие положительную оценку по результатам работы в текущем семестре на семинарских и практических занятиях;

4.3 В приложении № 4 приведены вопросы для проведения промежуточной аттестации (экзамена). Экзаменационная оценка («отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно») является экспертной и зависит от уровня освоения бакалавром тем дисциплины.

Критерии оценивания экзамена (курсовой работы) по дисциплине:

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; 2) «зачтено», «не зачтено»; 3) 100 - балльную (процентную) систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (табл. 2)

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
1. Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полной полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2. Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого	Не может делать научно корректных выводов из	В состоянии осуществлять научно корректный	В состоянии осуществлять систематический	В состоянии осуществлять систематический и

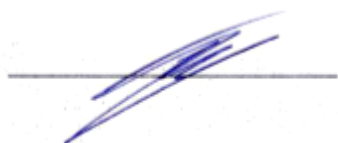
Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
явления, процесса, объекта	имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	анализ предоставленной информации	и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задаче данные	научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

5 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Банковские услуги организациям» представляет собой компонент основной профессиональной образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика (профиль «Прикладная экономика»).

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и финансов (протокол № 6 от 26.04.2022 г.)

Заведующий кафедрой



А.Г. Мнаçаканян

Приложение № 1

**ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ОРГАНИЗАЦИЯМ»**

Вариант 1

1. Банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа:

- а) инкассовая.
- б) вексельная
- в) чековая

2. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

- а) счетов-фактур.
- б) расчётных документов.
- в) транспортных накладных.

3. Кредитная политика – это деятельность коммерческого банка, в которой он выступает в качестве:

- а) посредника.
- б) заёмщика.
- в) кредитора и заёмщика.

4. На территории РФ:

- а) единственным законным платежным средством является российский рубль;
- б) в качестве законного платежного средства используются свободно конвертируемые валюты другого государства;
- в) в качестве законного платежного средства используется российский рубль, американский доллар и евро.

5. Предельные размеры расчетов наличными денежными средствами Банком России для юридических лиц установлены:

- а) не более 30 тыс. руб.;
- б) не более 100 тыс. руб.;
- в) не более 10 тыс. руб.;

6. Индикатором ухудшения качества ссуды не является:

- а) Нецелевое использование заёмщиком кредитных ресурсов.
- б) Возникновение задолженности по заработной плате, платежам в бюджет и внебюджетные фонды.
- в) Наличие просроченных процентных платежей по ссуде.

7. По степени риска кредиты подразделяются на:

- а) Стандартные и нестандартные.
- б) Целевые и гарантированные.
- в) Внутренние и внешние.

8. Форма ссудного счёта, используемая в настоящее время в российской банковской

практике:

- а) простой ссудный счёт.
- б) Контокоррентный счёт.
- в) Онкольный счёт.

9. Кредит по овердрафту погашается:

- а) по окончании срока действия кредитного договора.
- б) ежедневно за счет остатка средств на расчётном счёте заёмщика.
- в) периодически, в согласованные с банком сроки.

10. К особенностям коммерческого кредита является:

- а) кредит предоставляется только населению;
- б) объектом данной формы кредита является товарный капитал;
- в) не преследует предпринимательские цели.

11. Увеличение объемов свободных денежных средств юридических и физических лиц способствует:

- а) снижению процентных ставок;
- б) росту процентных ставок;
- в) росту сроков выдаваемого кредита.

12. Процент – это категория:

- а) производства;
- б) распределения;
- в) потребления.

13. К операциям, проводимым ЦБ, относятся:

- а) эмиссия денежных знаков;
- б) прием вкладов населения;
- в) выдача кредитов предприятиям.

14. К комиссионным операциям коммерческих банков относятся:

- а) выдача кредитов;
- б) валютно-обменные операции;
- в) прием вкладов населения.

15. Ревальвация это – :

- а) повышение курса национальной валюты по отношению к иностранной;
- б) снижение курса национальной валюты к иностранной;
- в) полное аннулирование государством сильно обесцененных денежных знаков.

16. При данной форме кредита потенциальными заемщиками выступают исключительно физические лица:

- а) потребительской;

- б) банковской;
- в) коммерческой.

17. Валюта стран, в которых действуют какие-либо валютные ограничения:

- а) свободно конвертируемая.
- б) частично конвертируемая.
- в) неконвертируемая..

18. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:

- а) Экономическими методами.
- б) Административными методами.
- в) Экономическими и административными методами.

19. Внешний блок банковской инфраструктуры включает:

- а) построение учёта и отчётности, компьютерную обработку данных.
- б) Внутренние правила совершения операций.
- в) Законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения.

20. Потребность в кредитных ресурсах возникает в случае:

- а) недостатка фактических запасов оборотных средств, необходимых для непрерывной производственной деятельности;
- б) избытка денежных средств, необходимых для реорганизации;
- в) высокого уровня инфляции.

21. Ссудный капитал как специфическая форма капитала находится:

- а) постоянно в денежной форме;
- б) постоянно в товарной форме;
- в) одновременно в товарной и денежной формах.

22. К субъектам кредитования относится:

- а) заемщик;
- б) покупатель;
- в) продавец.

23. Способность заемщика своевременно рассчитываться по кредиту и процентам – это:

- а) кредитоспособность;
- б) ликвидность;
- в) гарантированность.

24. Основной принцип кредита состоит в:

- а) возвратности;
- б) дифференцированном подходе;
- в) обеспеченности.

25. Количественные границы кредита определяются:

- а) общим объемом свободных средств;
- б) уровнем развития конкретной формы кредита;
- в) общим уровнем развития кредитных отношений в стране.

26. На процентную ставку оказывает влияние фактор:

- а) рост государственного долга;
- б) дефицит государственного бюджета;
- в) уровень инфляции.

27. Банковская система с административно-командной экономикой может состоять из:

- а) одного уровня;
- б) двух уровней;
- в) трех уровней.

28. Активные операции коммерческих банков – это:

- а) кредитные операции;
- б) расчетно-кассовые операции;
- в) прием вкладов населения.

29. Плата, получаемая кредитором от заемщика за временное пользование заемными средствами, - это:

- а) предпринимательский доход;
- б) прибыль банка;
- в) ссудный процент.

30. При ипотечном кредите в качестве заемщика выступает:

- а) население;
- б) государство;
- в) предприятия.

Вариант 2

1. Инструмент расчёта, предполагающий, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счёт средств, предварительно депонированных на счёте, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком:

- а) аккредитив.
- б) инкассо.
- в) вексель.

2 В состав пассивов коммерческого банка входят:

- а) Картотеки неоплаченных документов.
- б) Инвестиции в ценные бумаги.
- в) Займы, полученные от других коммерческих банков.

3. Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

- а) привлеченных депозитов.
- б) привлеченных межбанковских кредитов.
- в) средств на корреспондентском счете.

4. Создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала:

- а) эмиссионный доход.
- б) добавочный капитал.
- в) резервный фонд.

5. Осуществляя какие операции, коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определенных условий:

- а) гарантийные.
- б) инвестиционные.
- в) лизинговые.

6. Формой безналичных расчетов, обеспечивающей гарантию платежа, является:

- а) инкассовое поручение;
- б) чек;
- в) простой вексель.

7. Для повышения курса национальной валюты:

- а) центральный банк продает иностранную валюту, покупая свою;
- б) центральный банк уменьшает ключевую ставку;
- в) центральный банк покупает иностранную валюту.

8. Юридические лица – клиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании:

- а) денежных чеков
- б) платёжных требований.
- в) векселей.

9. Эта особенность ссудного капитала создает мнимое впечатление о том, что деньги, по своей природе, в состоянии приносить прибыль:

- а) фетишистская форма капитала;
- б) специфическая форма капитала;
- в) своеобразная форма капитала.

10. При банковской форме кредита:

- а) кредит предоставляется только в денежной форме;
- б) объектом данной формы кредита является товарный капитал;
- в) кредит предоставляется только юридическим лицам.

11. Плата, получаемая кредитором от заемщика за временное пользование заемными средствами, - это:

- а) предпринимательский доход;
- б) прибыль банка;
- в) ссудный процент.

12. Проведение коммерческим банком каких операций связано с осуществлением им сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счёт:

- а) депозитарных.
- б) ссудных.
- в) дилерских.

13. Консалтинговые операции коммерческих банков связаны с предоставлением клиентам:

- а) консультационных услуг.
- б) расчетно-кассовых услуг.
- в) трастовых услуг.

14. В основе функционирования системы страхования вкладов лежат следующие основные принципы:

- а) обязательное участие в системе страхования банков, привлекающих вклады физических лиц;
- б) скрытая форма деятельности системы страхования вкладов;
- в) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банком своих обязательств.

15. При данном виде факторинга плательщик (должник) уведомляется об участии в расчётах фактор-посредника:

- а) без финансирования
- б) закрытом
- в) открытом

16. При данном виде девальвации национальная валюта может обесцениваться резко:

- а) неконтролируемой;
- б) контролируемой;
- в) скрытой.

17. С этой формой кредита связан процесс выпуска государственных облигаций:

- а) потребительской;
- б) государственной;
- в) ростовщической.

18. Деятельность банка состоит в оказании услуг по хранению сертификатов ценных бумаг клиентов и учёту перехода прав на них:

- а) кредитная.
- б) депозитная.
- в) депозитарная.

19. Налично-денежное обращение обслуживается:

- а) банкнотами;
- б) векселями;
- в) чеками.

20. Собственный капитал выполняет функции:

- а) защитную;
- б) перераспределительную;
- в) контрольную.

21. Доход в виде ссудного процента получает:

- а) кредитор;
- б) заемщик;
- в) гарант.

22. Максимальный размер страхового возмещения в случае банкротства банка составляет руб.:

- а) 1 000 000;
- б) 1 400 000;
- в) 5 000 000.

23. Заемщик:

- а) возвращает сумму кредита с процентами;
- б) возвращает только сумму кредита банку;
- в) является собственником ссужаемых средств.

24. Отличиями кредита от финансов являются:

- а) возвратность;
- б) распределение средств;
- в) передача средств предприятиям на безвозмездной основе.

25. С увеличением срока выдаваемого кредита процентная ставка:

- а) увеличивается;
- б) снижается;
- в) не меняется.

26. Необходимость ссудного процента вызвана:

- а) необходимостью возмещения расходов кредитора;
- б) потенциальными возможностями заемщика;
- в) требованиями регулятора.

27. В уставный капитал банка формируется за счет:

- а) собственных средств участников;

- б) кредитных ресурсов других банков;
- в) средств политических организаций

28. К собственным ресурсам коммерческих банков относится:

- а) уставный капитал;
- б) остатки средств клиентов на счетах;
- в) срочные вклады населения.

29. Валютный курс – это:

- а) цена одной валюты, выраженная в другой;
- б) золотое содержание в денежной единице;
- в) направление роста национальной валюты по отношению к иностранной.

30. Активные операции коммерческих банков:

- а) связаны с размещением ресурсов с целью извлечения прибыли;
- б) направлены на формирование ресурсов банка;
- в) проводятся по поручению клиентов и с взиманием платы за их осуществление.

Вариант 3

1. Различают следующие формы кредитования коммерческих банков Банком России:

- а) ломбардный;
- б) многодневный
- в) запрещено кредитовать

2. Вексель как разновидность кредитных денег:

- а) обслуживает крупные торговые сделки;
- б) обслуживает розничную торговлю;
- в) обладает государственной гарантией.

3. Основу активных операций составляют:

- а) кредитные операции;
- б) депозитные операции;
- в) кассовые операции

4. Субъекты хозяйствования может сподвигнуть к накоплению:

- а) желание потребности в расширении бизнеса;
- б) отсутствие потребности в расширении бизнеса;
- в) рост расходов, не покрываемых доходами.

5. Хозяйствующим субъектам действующих на принципах коммерческого расчета открываются:

- а) расчетные счета;
- б) текущие счета;
- в) бюджетные счета.

6. К отрицательным сторонам девальвации можно отнести:

- а) растут доходы от импорта;
- б) обесцениваются сбережения;
- в) растут доходы от экспорта.

7. Деноминация это –

- а) укрупнение нарицательной стоимости денежных знаков путем их обмена на новые денежные единицы по установленному соотношению;
- б) повышение курса национальной валюты по отношению к иностранной;
- в) полное аннулирование государством сильно обесцененных денежных знаков.

8. Форма кредита, при котором плата за временное пользование средствами чрезмерно высока и может превышать заемные средства в несколько раз:

- а) ростовщический;
- б) банковский;
- в) государственный.

9. Общий срок безналичных расчетов в пределах субъекта федерации не должен превышать:

- а) два дня;
- б) три дня;
- в) пять дней.

10. Платежное поручение действительно в течении:

- а) пяти дней;
- б) трех дней;
- в) десяти дней

11. Общий срок безналичных расчетов в пределах РФ не должен превышать:

- а) два дня;
- б) три дня;
- в) пять дней.

12. Бланковый кредит это:

- а) кредит без залогового обеспечения;
- б) кредит под обеспечения бланков векселей;
- в) кредит под обеспечение недвижимости

13. Плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование кредитом – это:

- а) ссудный процент;
- б) прибыль банка;
- в) процент по депозиту.

14. К операционным кассам относится:

- а) приходная
- б) пересчета

в) вечерняя

15. Объект кредитных отношений – это:

- а) ссужаемая стоимость;
- б) кредитор;
- в) заемщик.

16. С увеличением суммы выдаваемого кредита процентная ставка:

- а) увеличивается;
- б) снижается;
- в) не меняется.

17. Сущность перераспределительной функции ссудного процента заключается:

- а) в контролировании финансового состояния заемщика;
- б) в стимулировании эффективного использования заемных средств;
- в) в создании условий для перелива капитала из менее доходных отраслей в более доходные.

18. Выполнение функций опекуна — это прерогатива:

- а) трастовых операций;
- б) кассовых операций;
- в) консалтинговых операций

19. Пассивные операции коммерческих банков:

- а) связаны с размещением ресурсов с целью извлечения прибыли;
- б) направлены на формирование ресурсов банка;
- в) проводятся по поручению клиентов и с взиманием платы за их осуществление.

20. К текущим валютным операциям относятся:

- а) операции спот;
- б) фьючерсные сделки;
- в) форвардные сделки.

21. К срочным валютным операциям относятся:

- а) операции спот;
- б) фьючерсные сделки;
- в) операции сегодня.

22. Предоставление в аренду сейфов индивидуального хранения – это:

- а) комиссионная операция;
- б) пассивная операция;
- в) активная операция.

23. Выпуск банком векселя – это:

- а) комиссионная операция;

- б) пассивная операция;
- в) активная операция.

24. Банки проводят безналичные расчеты по счетам клиентов на основании:

- а) расчетных документов;
- б) счетов-фактур;
- в) транспортных документов.

25. Максимальная сумма для расчетов между юридическими лицами определена в размере руб.:

- а) 50 000;
- б) 100 000;
- в) 300 000.

26. К методам государственного регулирования валютного курса относится:

- а) валютная интервенция;
- б) уровень деловой активности в стране;
- в) изменение валового национального продукта.

27. Операционный день в банке начинается с вскрытия хранилища ценностей в присутствии:

- а) руководителя банка и главного бухгалтера;
- б) руководителя банка, главного бухгалтера, заведующего кассой;
- в) главного бухгалтера, заведующего кассой.

28. Предприятиям для хранения временно свободных денежных средств открывается счет:

- а) депозитный;
- б) текущий;
- в) расчетный

29. Кредит покрывает потребности участников кредитной сделки:

- а) временные;
- б) стихийные;
- в) постоянные.

30. К привлеченным средствам коммерческого банка относится:

- а) уставный капитал;
- б) вклады населения;
- в) страховые резервы.

Приложение № 2

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практическое занятие 1

Тема: Организация деятельности банков по оказанию услуг организациям.

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Клиенты, продукты, операции и услуги банков.
2. Виды банковских услуг, предоставляемых организациям
3. Риски в банковской деятельности.
4. Роль коммерческого банка в создании безналичных денег.
5. Банковский процент и механизм его использования.
6. Уставный капитал коммерческого банка. Способы его формирования.
7. Собственные средства коммерческого банка. Основной и дополнительный капитал.
8. Функции собственного капитала коммерческого банка.
9. Содержание корпоративного банковского бизнеса.
10. Основные тенденции его развития банковского бизнеса.
11. Разработка стратегии корпоративного банковского бизнеса.
12. Каналы продвижения корпоративных банковских услуг.

Практическое задание:

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)

	Собственный капитал		Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица
	Уставный капитал		Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России
	Достаточность капитала		Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России
	Норматив достаточности капитала		Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его

			деятельности
	Резервный фонд		Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
	Дополнительный капитал		Денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку
	Фонды накопления		Отражает общую оценку регулирующими органами надежность банка
	Фонд потребления		Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности
	Специализированные фонды (резервы)		Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда
	Фонды банка		Создаются для укрепления и развития материальной базы банка

Практическое занятие 2

Тема: Услуги банков по проведению безналичных расчетов.

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Сущность и основы организации национальной платежной системы РФ.
2. Понятие платежной системы. Коммерческие банки – один из главных элементов платежной системы. Структура платежной системы России. Банковский платежный агент и оператор платежной системы.
3. Значимые и социально значимые платежные системы
4. Межбанковские корреспондентские отношения.
5. Понятие банковского счета. Существенные условия договора банковского счета.
6. Виды банковских счетов.
7. Полномочия коммерческих банков как агентов контроля за соблюдением кассовой дисциплины.
8. Технологии безналичных расчетов.
9. Инструменты безналичных расчетов.
10. Банковский клиринг.

Практическое задание 1:

Какие формы безналичных расчетов предусмотрены «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» №2-П от 12 апреля 2001 г. с последующими изменениями? Какие расчетные документы используются при осуществлении безналичных расчетов? Заполните таблицу:

п/п	Форма расчетов	Достоинства	Недостатки	Сфера применения

Практическое задание 2:

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)

	Расчет		Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства
	Платеж		Свидетельство проведения операции по счету клиента
	Платежи безналичными		Процесс определения размера долга перед поставщиком
	Платежи наличными		Это услуги обмена и размена наличных денежных знаков
	Расчетный счет		Могут получать наличные только со своего расчетного/текущего счета
	Текущий счет		Дееспособное население
	Кассовые операции		Являются исходной и базовой формой платежей
	Юридические лица		Открывается резиденту – юридическому лицу, которое является коммерческой организацией
	Физические лица		Являются производной формой денежных платежей
	Выписка из счета		Открывается резиденту – юридическому лицу, которое является некоммерческой организацией

Практическое занятие 3

Тема: Услуги банков по проведению кассовых и депозитных операций.

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Что такое лимит остатка наличных денег в кассе юридического лица?

2. Как и кто определяет лимит остатка наличных денег в кассе юридического лица?
3. Где должна храниться денежная наличность юридического лица и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица?
4. Как называется документ, по которому вноситель сдает деньги кассиру банка от организации?
5. Какой порядок выдачи наличных денег клиентам из операционной кассы банка?
6. Что такое чековая книжка и каковы ее функции?
7. Что входит в понятие «кассовая дисциплина»?
8. С помощью каких документов осуществляется работа банка с денежной наличностью при обслуживании физических лиц?
9. Что является простейшей формой размещения свободных денежных средств?
10. Что такое договор банковского депозита (вклада)?
11. Какие депозиты преимущественно используются банками во взаимоотношениях с организациями?
12. Что такое срочный депозит?
13. Что такое условный депозит?
14. Какие основные вопросы предусматриваются в депозитном договоре?

Практическое задание 1:

Рассчитайте лимит остатка кассы на предприятии при следующих условиях. ЗАО «Актив» занимается установкой бытовой техники и имеет постоянную денежную выручку. За последнюю неделю года выручка фирмы составила 500000 руб. Для расчета лимита руководитель решил использовать показатель этой недели. ЗАО работает с понедельника по пятницу, а деньги в банк сдает один раз в три дня.

Практическое задание 2:

Какие показатели характеризуют устойчивость депозитной базы коммерческого банка? Дайте сравнительную характеристику депозитной базы Банка ААА и Банка ВВВ (тыс. руб.):

Банк ААА

Депозит	Входящий остаток	Обороты		Исходящий остаток	Средняя стоимость ресурсов	Норматив отчислений в ФОР
		Дебет	Кредит			
Д1	100000	1780000	1800000	120000	3 % р. а.	4 %
Д2	150000	510000	500000	140000	7 % р. а.	7 %
Д3	300000	1130000	1140000	310000	5 % р. а.	7 %

Банк ВВВ

Депозит	Входящий остаток	Обороты		Исходящий остаток	Средняя стоимость ресурсов	Норматив отчислений в ФОР
		Дебет	Кредит			
Д1	150000	3500000	3500000	150000	2% р. а.	4 %
Д2	230000	710000	720000	240000	8 % р. а.	4 %
Д3	430000	520000	530000	450000	4 % р. а.	7 %

Практическое занятие 4

Тема: Процесс кредитования экономических субъектов.

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Банковский кредит: понятия и классификация.
2. Основные этапы заключения кредитной сделки.
3. Требования, предъявляемые коммерческими банками к кредитной заявке.
4. Оценка рисков кредитования на этапе принятия решения о предоставлении кредита юридическому лицу.
5. Требования, предъявляемые коммерческими банками к кредитной заявке.
6. Оценка рисков кредитования на этапе принятия решения о предоставлении кредита юридическому лицу.
7. Назовите основные принципы кредитования.
8. Что такое кредитная политика коммерческого банка, и какие факторы лежат в ее основе?

Практическое задание 1:

	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
1 год	- 10	98	3 400	10 000
2 год	32	53	2 600	9 800
3 год	1 000	2 200	6 300	1 200

Определите и обоснуйте лимит кредитования заемщика, обратившегося за трехмесячной ссудой в конце второго квартала, если финансовые показатели за три последних года стабильно попадают во вторую категорию надежности, а величина общего денежного потока изменяется следующим образом (в тыс. руб.):

Практическое задание 2:

Коммерческий банк собирается действовать на ипотечном рынке. В прочих банках заемщики кредитов платят 12% годовых. Чтобы привлечь средства для выдачи кредитов необходимо по рыночным условиям платить вкладчикам 8% по депозитам. Административно-управленческие расходы банка составляют 2 млн. руб. при объеме кредитов в 100 млн. руб.

Ответьте:

1. Какие процентные ставки по ипотечным кредитам и вкладам вы бы порекомендовали установить?
2. Если объем ссуд составит 100 млн. руб., т.е. столько же сколько средств было привлечено в качестве депозитов, чему будет равна прибыль банка до налогообложения?
3. Что произойдет в процессе рыночной конкурентной борьбы между банками?

Практическое занятие 5

Тема: Оценка кредитоспособности клиентов банка.

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Элементы системы кредитования.
2. Субъекты кредитования. Объекты кредитования. Условия кредитования.
3. Обеспечение кредита. Виды кредитов.

4. Методы кредитования и формы ссудных счетов. Кредитная документация, представляемая банку.

5. Процедура выдачи кредита.

6. Порядок погашения кредита.

7. Этапы кредитования.

8. Контроль в процессе кредитования.

Практическое задание 1:

Фирма, подавшая кредитную заявку в банк, имеет следующие нижеприведенные показатели. По бизнес-плану финансовый менеджер планирует переоценку основных средств на +10%. Требуется определить, как изменилась кредитоспособность клиента за год.

Статьи баланса	Текущий период, тыс. руб.	Прогнозный период, тыс. руб.
Основные средства	60 000	66 000
Чистые оборотные средства	36 000	36 000
Итого	96 000	102 000
Акционерный капитал	72 000	72 000
Добавочный капитал из-за переоценки	0	6 000
Долгосрочная задолженность	24 000	24 000
Итого	96 000	102 000

Практическое занятие 6

Тема: Формы обеспечения возвратности кредита

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Механизм организации возврата кредита.
2. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд.
3. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.
4. Залог и залоговый механизм.
5. Предмет залога. Критерии оценки качества залогового механизма.
6. Уступка требования (цессия) и передача права собственности.
7. Гарантии и поручительства.

8. Современная российская практика использования различных способов обеспечения возвратности кредита и её оценка.

9. Классификация предприятий по степени кредитного риска в зависимости от финансового состояния и качества обеспечения кредита.

Практическое задание 1:

Дебиторская задолженность заемщика банку по выданному кредиту через один год после выдачи кредита составляет 10 млн д.е. Заложенное имущество в сумме 13 млн д.е. за год подверглось инфляции в размере 12 проц. Финансовый риск потерь при возможной реализации залога в случае невозврата кредита и расходы банка по его хранению составили 15 проц. Определить реальную новую стоимость залога и сумму пополнения заемщиком сниженной стоимости.

Практическое занятие 7

Тема: Кредитный договор

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Понятие кредитного договора
2. Кредитный договор банка
3. Виды кредитных договоров
4. Структура кредитного договора
5. Предмет кредитного договора
6. Срок кредитного договора
7. Исковая давность по кредитному договору
8. Ответственность поручителя по кредитному договору
9. Процедура оформления кредитного договора
10. Взыскание задолженности по кредитному договору
11. Признание кредитного договора недействительным
12. Какие наиболее существенные условия сдержатся в кредитных договорах, применяемых в крупных зарубежных банках?

13. Может ли клиент с плохой кредитной историей в одном банке получить кредит в другом банке. Если да, то почему?

Практическое занятие 8

Тема: Организация отдельных видов кредитования

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Что такое кредитная линия для предприятия?
2. При каких экономических условиях кредитная линия особенно выгодна для предприятия?
3. От чего зависит величина суммы кредитной линии, открываемая клиенту?
Что может быть залогом при решении вопроса об открытии кредитной линии?
4. Что такое акцептная кредитная линия?
5. Что такое овердрафтная кредитная линия?
6. Что такое револьверная кредитная линия?
7. Специфика вексельного кредитования, чем такой вид кредита выгоден клиенту?
8. Что такое домициляция векселя?
9. Что такое контокоррентный счет.

Практическое задание 1:

Предприятие обратилось в банк за кредитом в сумме 1 млн. руб. для приобретения оборудования. Договор поставки оборудования предусматривает рассрочку оплаты на несколько месяцев. Банк в январе открывает не возобновляемую кредитную линию с лимитом 1 млн. руб. Когда должна быть закрыта кредитная линия?

Практическое задание 2:

Овердрафтное кредитование Среднемесячные обороты Предпринимателя по расчетному счету в Банке – 600 тыс. руб. Ему установлен лимит овердрафта 96 тыс. руб. Остаток денежных средств на расчетном счете на 15 сентября составил 60 тыс. руб. Однако в этот день необходимо оплатить поставку товара в размере 100 тыс. руб. Платежное поручение на безналичное перечисление 100 тыс. руб. в пользу поставщика Предпринимателя было исполнено Банком в этот же день за счет собственных средств

Предпринимателя- 60 тыс. руб., за счет средств овердрафта - 40 тыс. руб. К концу дня 15 сентября остаток на расчетном счете – 0 руб., остаток ссудной задолженности по овердрафту – 40 тыс. руб. 19 сентября на расчетный счет поступает выручка от реализации товара – 150 тыс. руб.,

Определите, какую сумму задолженности банка автоматически спишет со счета фирмы в погашение овердрафта?

Практическое занятие 9

Тема: Услуги по оказанию валютных операций.

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

1. В каких основных направлениях ведут банки деятельность на валютном рынке?
2. Предложите классификацию валютных операций банков с использованием наиболее широкого спектра классификационных признаков.
3. Оцените влияние фундаментальных (долгосрочных) и конъюнктурных (краткосрочных) факторов на сложившуюся за последний месяц динамику курса рубля по отношению к основным иностранным валютам.
4. Что такое валютный арбитраж? Придумайте схему валютного арбитража со сроком не более 1 месяца, обеспечивающую наибольшую доходность в сложившихся экономических условиях (используйте информацию о разнице валютных курсов и процентных ставок на региональных площадках).

Практическое задание 1:

Банк установил следующие курсы валют:

Евро : доллар США Покупка 1,0580 Продажа 1,0610

Доллар США : Рубль Покупка 60,0432, Продажа 61,1015

Рассчитайте кросс-курс покупки и продажи евро : рубль

Практическое задание 2:

В каких случаях банк имеет короткую или длинную валютную позицию? Каковы требования Банка России в отношении открытой валютной позиции? Определите тип и

величину открытой валютной позиции банка, а также ее соответствие требованиям ЦБ РФ, если собственный капитал банка составляет 13 802 468 тыс. руб.:

Валюта	Требования	Требования
А	5 600 000	3 380 000
Б	2656872	2576 872

Практическое занятие 10

Тема: . Услуги по оказанию операций с ценными бумагами.

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Регулирование Банком России выпуска банками собственных акций.
2. Операции коммерческого банка с собственными акциями.
3. Выпуск коммерческими банками облигаций.

4. Процедура выпуска банком эмиссионных ценных бумаг.
5. Виды банковских облигаций.
6. Выпуск и операции коммерческого банка с векселями.
7. Кредитные операции банка с векселями.
8. Комиссионные операции банка с векселями.
9. Выпуск банком сертификатов. Виды банковских сертификатов.
10. Выпуск банком ипотечных облигаций.
11. Инвестиционные операции банка с ценными бумагами.
12. Операции доверительного управления ценными бумагами.
13. Депозитарные операции коммерческого банка.

Практическое задание 1:

Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на 6 месяцев по 10% годовых. Определите доходность этой ценной бумаги.

Практическое задание 2:

Определите дисконтную цену и доходность сертификата за срок займа, если номинал ценной бумаги 200 тыс. руб., срок обращения 3 месяца, а годовая ставка по аналогичным долговым обязательствам 10%.

Практическое задание 3:

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)

	Вексель дисконтный		Могут выпускаться только сериями
	Сберегательный сертификат		Не может одновременно выпускать акции и облигации
	Депозитный сертификат		Выпускаться как в разовом порядке, так и сериями
	По сберегательной книжке на предъявителя		Не более 3 лет
	Срок обращения депозитного сертификата		Предназначен только для юридических лиц
	Срок обращения сберегательного сертификата		Не может размещать свои акции путем открытой подписки
	Банк в форме ЗАО		Может выпускать только банк
	Банк		Деньги может получить любое физическое лицо
	Банковские сертификаты могут		Может выпускать любой хозяйствующий субъект
	Банковские облигации		Не более 1 года

Практическое задание 4:

Номинал облигации 5000 руб. Купонная процентная ставка 15%. Оставшийся срок до погашения облигации 3 года. Текущая рыночная процентная ставка 12%. Определить текущую рыночную стоимость облигации.

Практическое занятие 11

Тема: Услуги по оказанию лизинговых операций.

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Чем отличается лизинг от аренды.
2. Какие вещи могут быть предметом лизинга.
3. Существенные условия лизинговой сделки.
4. Как производится расчет лизинговых платежей.
5. Что не может быть отнесено к предметам лизинга.
6. Какие показатели должны учитываться при определении срока лизинга

Практическое задание 1:

Банк предоставил лизингополучателю по договору движимое имущество стоимостью 500000 руб. на 3 года, под 16% годовых с ежеквартальными платежами. Определить величину ежеквартальных аннуитетов, прибыль банка по операции и доходность сделки.

Практическое задание 2:

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)

	Лизинг	А	Счета, открываемые банком для ведения и учета операций с драгоценными металлами
	Доверительное управление	Б	Это услуга, которая дает клиенту банка возможность аренды банковского сейфа и хранения в нем любых ценностей
	Факторинг	В	Счета, открываемые банком для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков
	Форфейтинг	Г	Операция (сделка) которую вправе проводить банки и страховые компании
	Металлические счета	Д	Это вид интеллектуальной деятельности, связанный с анализом, исследованием и выдачей информации, советов и рекомендаций
	Обезличенные металлические счета	Е	Это оказание услуг хранения ценных бумаг и/или учета и перехода прав на ценные бумаги
	Банковская гарантия	Ж	Это уступка прав требования
	Консалтинговые услуги	З	Особый вид инвестиционной

	банка		предпринимательской деятельности
	Депозитное хранение	И	Основано на том, что между лицами существует договор (поручения или комиссии), в соответствии с которым у них возникают определенные права и обязанности
	Депозитарная деятельность	К	Покупка банком долгов его клиентов, выраженных в оборотных ценных бумагах

Практическое занятие 12

Тема: Услуги по предоставлению современных банковских продуктов.

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Содержание, виды и характеристика факторинговых операций.
2. Организация и документооборот при факторинговых операциях.
3. Содержание и виды факторинговых договоров.
4. Понятие и содержание форфейтинговых операций.
5. Этапы совершения форфейтинговой сделки.
6. Каковы основные достоинства форфейтинговой сделки.
7. В чем разница между факторинговой и форфейтинговой сделкой.
8. Порядок выпуска пластиковых карт работникам организаций (зарплатные проекты).
9. Чем отличается корпоративная платежная карта от индивидуальной.
10. Предоставление эквайринговых услуг в организациях.
10. Что такое торговый эквайринг.
11. Предоставление банковских гарантий (поручительств).
12. Предоставление консультационных и информационных услуг.
13. Сколько организаций участвуют в осуществлении процедуры торгового эквайринга
14. Что такое банковская гарантия. Сколько видов банковских гарантий вы можете привести в качестве примера.
15. Что такое цессия. Какие виды цессий вы знаете.
16. Что такое консалтинг. Чем отличается консалтинговая операция от банковской сделки.
17. Какие бывают консалтинговые услуги.

Практическое задание 1:

Фирма заключила с обслуживающим его банком договор о факторинге. В соответствии с ним банк инкассировал у фирмы счета-фактуры на 150 тыс. руб. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями достигает 9 дней. Ставка за кредит – 28% годовых. Рассчитать ставку и сумму платы банку за дисконтирование счетов-фактур.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО КУРСОВОЙ РАБОТЕ

Вариант 1

Задание - "Особенности взаимоотношений банка с клиентами".

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- раскрыть содержание понятия и признаки клиента банка;
- охарактеризовать типы клиентов банка;
- описать принципы взаимоотношений банка с клиентами;
- охарактеризовать права и обязанности банка;
- охарактеризовать права и обязанности клиента;
- раскрыть содержание понятия банковская тайна

Вариант 2

Задание – "Формы обеспечения возвратности кредита"

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- раскрыть экономико-правовую основу возврата кредита;
- охарактеризовать залог и залоговый механизм;
- раскрыть и описать особенности обеспечения возвратности кредита посредством уступки требования (цессии) и передачи права собственности;
- описать особенности гарантий и поручительств при обеспечении возвратности кредита;
- описать современную российскую практику использования разных способов обеспечения возвратности кредита.

Вариант 3

Задание – "Операции банков с ценными бумагами".

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- описать виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг;
- описать выпуск и размещение собственных ценных бумаг банками;
- описать инвестиционные операции банков с ценными бумагами;
- охарактеризовать операции РЕПО

Вариант 4

Задание – "Оценка кредитоспособности клиентов банка"

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- раскрыть содержание понятия кредитоспособность клиента;
- описать финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиентов банка;
- охарактеризовать анализ денежного потока как способ кредитоспособности клиентов банка;
- охарактеризовать анализ делового риска как способ кредитоспособности клиентов банка
- описать процесс определения класса кредитоспособности клиента;
- описать особенности кредитоспособности предприятий малого бизнеса.

Вариант 5

Задание – "Валютные операции"

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- дать классификацию валютных операций;
- описать процесс открытия и ведения валютных счетов клиентов;
- описать неторговые операции банков;
- описать конверсионные операции банков;
- описать операции по международным расчетам по экспорту товаров и услуг;
- описать операции с ценными бумагами, номинированными в инвалюте;
- описать иные виды валютных операций банков.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (ЭКЗАМЕН) ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ОРГАНИЗАЦИЯМ»

1. Содержание корпоративного банковского бизнеса. Основные тенденции его развития.
2. Виды банковских услуг, предоставляемых организациям.
3. Разработка стратегии корпоративного банковского бизнеса. Каналы продвижения корпоративных банковских услуг
4. Порядок и условия совершения безналичных расчетов. Виды счетов, открываемые организациям.
5. Формы безналичных расчетов, используемые в нефинансовом секторе: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо, расчеты чеками, расчеты векселями, расчеты путем зачета взаимных требований.
6. Принципы организации межбанковских расчетов. Порядок установления корреспондентских отношений. Характеристика основных видов межбанковских расчетов.
7. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами. Организация приема и выдачи наличных денег.
8. Организация инкассации и доставки наличных денег. Лимит кассы. Кассовая заявка.
9. Особенности предоставления депозитные операций организациям
10. Понятие кредитоспособности клиента банка. Место кредитоспособности клиента в системе оценки риска кредитной операции.
11. Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности
12. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности.
13. Анализ делового риска как способ оценки кредитоспособности..
14. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса..
15. Дифференциация условий предоставления кредита в зависимости от кредитоспособности клиента: определение суммы, срока, цены кредита, графика погашения, обеспечения и прочих условий сделки.
16. Особенности оценки кредитоспособности предприятий рыбопромышленного комплекса.

17. Механизм организации возврата кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд.
18. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.
19. Залог и залоговый механизм. Предмет залога. Критерии оценки качества залогового механизма.
20. Уступка требования (цессия) и передача права собственности. Гарантии и поручительства.
21. Современная российская практика использования различных способов обеспечения возвратности кредита и её оценка.
22. Классификация предприятий по степени кредитного риска в зависимости от финансового состояния и качества обеспечения кредита.
23. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом.
24. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора, предъявляемые российскими банками.
25. Структура и содержание разделов кредитного договора
26. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике
27. Классификация валютных операций. Открытие и ведение валютных счетов клиентов.
28. Расчетные операции в иностранной валюте, связанные с экспортом товаров и услуг
29. Оформление паспортов сделки.
30. Валютный контроль со стороны банка по отношению к клиентам
31. Особенности ссудных операций в иностранной валюте.
32. Конверсионные операции по заказу клиентов.
33. Услуги по операциям с ценными бумагами.
34. Предоставлению услуг по неторговым операциям.
35. Особенности предоставления услуг по оказанию валютных операций предприятиям рыбопромышленного комплекса.
36. Операции банков с векселями. Условия и порядок приема векселей к учету.
37. Комиссионные операции банков с векселями: инкассирование, домициляция, акцепт, индоссирование, аваль, хранение
38. Операции по продаже собственных ценных бумаг клиентам банка
39. Услуги по разработке проспектов эмиссий ценных бумаг и их размещение на

финансовых рынках.

40. Оказание посреднических услуг по покупке клиентами ценных бумаг. Депозитарная деятельность банков.

41. Понятие и классификация видов лизинга. Правовые основы развития лизинговых операций в России.

42. Порядок расчета и определение суммы лизинговых платежей.

43. Особенности предоставления услуг по оказанию лизинговых операций предприятиям рыбопромышленного комплекса.

44. Содержание, виды и характеристика факторинговых операций.

45. Понятие и содержание форфейтинговых операций. Этапы совершения форфейтинговой сделки.

46. Порядок выпуска пластиковых карт работникам организаций (зарплатные проекты). Корпоративные платежные карты.

47. Предоставление эквайринговых услуг в торговых организациях.

48. Электронные услуги по расчетному обслуживанию клиентов.

49. Предоставление банковских гарантий (поручительств).

50. Предоставление консультационных и информационных услуг.