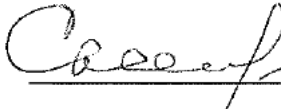


МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
финансов и кредита

  
Сысоева Е. Ф.

16.04.2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В. ДВ.07.01 Практикум Учебный банк**

- 1. Код и наименование направления подготовки:**  
38.03.01 «Экономика»
- 2. Профиль подготовки /специализация:**  
«Экономика, финансы, бизнес-аналитика»
- 3. Квалификация (степень) выпускника: бакалавр**
- 4. Форма обучения:** очная
- 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:** финансов и кредита
- 6. Составитель программы:** Жировов В.И., к.и.н., доцент
- 7. Рекомендована:** НМС экономического факультета, протокол № 4 от 18.04.2024
- 8. Учебный год:** 2027-2028                      **Семестр: 8.**
- 9. Год начала подготовки:** 2024

#### **10. Цели и задачи учебной дисциплины:**

Цель - изучение основных направлений банковской деятельности, формирование навыков работы в банке.

Задачи:

- Изучить направления обслуживания клиентов, проведения межбанковских расчётов, расчётов по экспортно-импортным операциям;
- изучить основы организации кредитного процесса в банке, операции на рынке межбанковского кредитования, порядок формирования банком резервов на возможные потери по ссудам;
- дать представление об операционной деятельности банка и ознакомить с практическими аспектами основных банковских операций.

#### **11. Место учебной дисциплины в структуре ООП:** блок Б1, дисциплина по выбору.

Обучающийся должен знать:

- фундаментальные понятия финансов, денежного обращения и кредита;
- особенности организации деятельности коммерческого банка.

Обучающийся должен уметь:

- анализировать информацию, полученную при изучении нормативно-правовой документации, определяющей банковскую деятельность.

Обучающийся должен иметь навыки:

- сбора и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач в области операционной деятельности коммерческого банка;
- методами обработки экономических данных в целях проведения банковских операций.

#### **12. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников):**

Код	Название компетенции	Индикатор	Планируемые результаты обучения
-----	----------------------	-----------	---------------------------------

ПК-5	Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК – 5.2 Консультирует клиентов по банковским продуктам и услугам, а также по подготовке необходимой документации для предоставления банковских продуктов и услуг	Знать: – источники информации по предлагаемым юридическим и физическим лицам современным финансовым услугам и продуктам, приёмы и методы оценки эффективности используемых юридическими и физическими лицами финансовых продуктов и услуг, предлагаемых банками; Уметь: –оценивать экономические выгоды клиентов, пользующихся продуктами и услугами современных финансовых институтов; Владеть: – навыками подбора наиболее адекватных потребностям клиентов предлагаемых банками финансовых продуктов и услуг.
ПК-5	Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК – 5.3 Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации, оценку качества достаточности и надёжности информации по контрагентам	Знать: – современные способы сбора и анализа необходимой финансово-экономической информации из отчётности клиента, различных открытых источников; Уметь: – оценить на основании имеющихся данных конкурентные преимущества предлагаемых

			финансовых продуктов и услуг; Владеть: – навыками продвижения финансовых продуктов и услуг.
ПК-5	Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК – 5.5 Консультирует клиентов по оформлению договоров кредитования, оценивает платёжеспособность и кредитоспособность клиентов	Знать: - современную теорию кредитного риска и требования к кредитному договору; - методы оценки платёжеспособности и кредитоспособности клиентов-заёмщиков; Уметь: - формировать необходимые требования к клиенту с целью оценки его кредитоспособности с целью выдачи банковского кредита и требования банка к мониторингу клиента после выдачи кредита; Владеть: - навыками контроля за финансово-экономическим положением клиента, за состоянием обеспечения кредита.

**12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. – 3/108**  
**Форма промежуточной аттестации:** зачет с оценкой.

**13. Трудоемкость по видам учебной работы**

Вид учебной работы		Трудоемкость		
		Всего	По семестрам (8 семестр)	
				...
Аудиторные занятия		-	-	
в том числе:	Лекции	-	-	
	Практические	72	72	
	Лабораторные	-	-	
Самостоятельная работа		36	36	
в том числе: курсовая работа (проект)		-	-	

Контроль			
Форма промежуточной аттестации (зачет с оценкой)	-		
Итого:	108	108	

### 13.1 Содержание дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела Дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1. Практические занятия		
1.1	Банковская система России. Современные банковские операции.	Структура банковской системы России. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Виды банковских операций. Современные виды лицензий на осуществление банковских операций, особенности регулирования банков с «базовой» и «универсальной» лицензиями.
1.2	Обслуживание физических лиц. Операции со средствами физических лиц. Кредитование физических лиц.	Понятие банковского счёта для физического лица. Понятие банковского вклада. Система страхования вкладов. Ведение счетов физических лиц. Переводы физических лиц, современные технологические платформы расчётов физических лиц. Предоставление кредитов физическим лицам. Виды кредитов физическим лицам.
1.3	Обслуживание юридических лиц. Банковские операции со средствами юридических лиц. Кредитование юридических лиц.	Открытие банковских счетов юридическим лицам. Счета индивидуальных предпринимателей (ИП). Ведение счетов юридических лиц. Расчёты юридических лиц посредством банковских счетов. Виды кредитов для юридических лиц и ИП. Современные способы кредитования юридических лиц и ИП. Требования банков к потенциальным заёмщикам. Зарплатные, кампусные проекты.
1.4	Обслуживание банковской корпоративной клиентуры.	Банки и кредитные риски. Инвестиционное и проектное финансирование (участники, способы урегулирования интересов). Структурирование сделок. Современные государственные программы поддержки крупного, среднего и малого бизнеса, способы поддержки социальных проектов. Документарные операции.
1.5	Инкассация и кассовое обслуживание клиентов. Денежные переводы.	Понятие операции «инкассация». Кассовое обслуживание клиентов. Современные способы переводов. Аккредитивы, банковские гарантии. Эскроу-счета.
1.6	Операции с драгоценными металлами.	Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады. Открытие и ведение счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах. Понятие инвестиционных монет.

1.7	Прочие банковские операции.	Операции по доверительному управлению. Хранение ценностей в банке. Консультационные и информационные услуги.
-----	-----------------------------	--

### 13.2 Темы (разделы) дисциплины и виды занятий:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Практические занятия	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1.	Банковская система России. Современные банковские операции.	12	-	8	20
2.	Обслуживание физических лиц. Операции со средствами физических лиц. Кредитование физических лиц.	12	-	8	20
3.	Обслуживание юридических лиц. Банковские операции со средствами юридических лиц. Кредитование юридических лиц.	12	-	6	18
4.	Обслуживание банковской корпоративной клиентуры.	14	-	6	20
5.	Инкассация и кассовое обслуживание клиентов. Денежные переводы.	8	-	2	10
6.	Операции с драгоценными металлами.	4	-	2	6
7.	Прочие банковские операции.	10		4	14
8.	Контроль				
Итого:		72	-	36	108

### 14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для достижения цели и задач преподавания дисциплины используются такие виды учебной работы, как практические занятия, выполнение практических заданий, тестирование.

Практические занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины. При подготовке к практическим занятиям студентам нужно изучить основную литературу и

познакомиться с дополнительной литературой, предусмотренной настоящей рабочей программой, использовать раздаточные материалы и материалы, представленные в электронном курсе «Практикум Учебный банк», а также пользоваться публикациями в периодических научных и деловых изданиях по банковскому делу.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется посредством выполнения практических заданий, а также выполнения тестов.

Дисциплина реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

#### Методические указания для обучающихся при работе на практическом занятии

Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на занятие.

В связи с тем, что активность обучающегося на практических занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, то подготовка к таким занятиям требует ответственного отношения.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется посредством их опроса на практических занятиях в период обучения.

По мере освоения учебного материала проводится итоговое тестирование (примеры тестов приведены в настоящей программе).

Текущий контроль также предполагает выполнение практических заданий (примеры заданий приведены в настоящей программе).

#### **15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины**

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1.	Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с. : ил. – Библиогр.: с. 504–512. – 100 экз. – ISBN 978-5-7996-3104-8. – Текст : непосредственный.
2.	Банковское дело : учебное пособие / [Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина, Т. В. Бакунова, А. Е. Заборовская, Г. С. Чеботарева] ; под ред. канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокеевой ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский федеральный университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 296 с. – Библиогр.: с. 291–295. – 100 экз. – ISBN 978-5-7996-3033-1. – Текст : непосредственный.

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
1.	Гражданский кодекс РФ (часть первая): от 30 нояб. 1994 г. №51-ФЗ в ред. от 23.07.13). – URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
2.	Федеральный закон от 29.10.1998 г. «О финансовой аренде (лизинге)» № 164-ФЗ (с изм. и доп.)- URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
5.	Федеральный закон от 26.07.1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» № 102-ФЗ (с изм. и доп.)- URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
7.	Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.)- URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>

8.	Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп.).- URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
9.	Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (с изм. и доп.).- URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
10.	Федеральный закон от 29.11.2001г. «Об инвестиционных фондах» № 156-ФЗ (с изм. и доп.). – URL : <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
11.	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»(с изм. и доп.).- – URL : <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
12.	Федеральный закон от 13.07.2015 г. «О государственно-частном партнёрстве, муниципально-частном партнёрстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 224-ФЗ (с изм. и доп.). – URL : <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
13.	Федеральный закон от 31.12.2014 г. «О промышленной политике в Российской Федерации» № 488-ФЗ.- URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
14.	Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025-2026 годов.- URL: <a href="https://www.cbr.ru">https://www.cbr.ru</a>
15.	Банк России. Развитие альтернативных механизмов инвестирования: прямые инвестиции и краудфандинг. Доклад для общественных консультаций. Москва, 2020. //Cbr.ru/Content/Document/file/112_055/Consultation/ Paper_200811.pdf
16.	Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления переводов денежных средств» (с изм. и доп.).- URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
17.	Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изм. и доп.).- URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
18.	Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование: учебник для вузов./Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхнин.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Издательство Юрайт, 2024 – 132 с. (Высшее образование).- ISBN 978- 5- 534- 19250-6.- Текст: электронный//Образовательная платформа Юрайт [сайт]- URL: <a href="https://urait.ru/bcode/556196">https://urait.ru/bcode/556196</a> (дата обращения 01.08.2024).
19.	Касьянова, Г.Ю. Кассовые и банковские операции с учётом всех изменений в законодательстве/Г.Ю. Касьянова (15-е изд., перераб. и доп.).- М.: АБАК, 2022- 336 с.
20.	Киреев, В.Л. Банковское дело. Краткий курс: учебное пособие /В.Л. Киреев.- 2-е изд., испр. и доп..- Санкт-Петербург : Лань, 2019.- 208 с._ ISBN 978-5-8114-3101-4.- Текст: электронный. //Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/112669">https://e.lanbook.com/book/112669</a> (Дата обращения: 05.06.2024). -Режим доступа: для авториз. Пользователей
21.	Современные платёжные системы и технологии: учебник /коллектив авторов; под ред. С.В. Криворучко.- Москва: КНОРУС, 2021.- 248 с.- (Бакалавриат).

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет):

№ п/п	Источник
1.	Информационно-справочная система «КонсультантПлюс» - URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>



2.	Ассоциация российских банков.- URL: <a href="http://arb.ru/">http://arb.ru/</a>
3.	Банк России.- URL: <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>
4.	Портал «Финансовые науки»– URL: <a href="http://www.mirkin.ru">http://www.mirkin.ru</a>
5.	Информационно-аналитический портал Банки.ру - URL : <a href="http://www.banki.ru">http://www.banki.ru</a>
6.	Банк России – URL : <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>
7.	Информационно-справочная система «Консультант Плюс» - URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
8.	Электронный курс «Практикум Учебный банк»- Электронный университет ВГУ. - URL- <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718</a>

#### 16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1.	Козуб Л.А. Организация самостоятельной работы студентов: учеб.-метод. пособие/ Л.А. Козуб, Е.Ф. Сысоева. - Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2020. – 76 с.

#### 17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ), электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):

Дисциплина реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Электронный курс «Практикум Учебный банк» включает следующие элементы: видеоконференции, видеоматериалы, раздаточные материалы, индивидуальные задания.

#### 18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Учебная аудитория (ауд. 209Б): 16 ПК: HP 260 G3 Mini i3 7130U с монитором, 15 столов к ним + 1 стол преподавателя, 15 стульев к ним+ 1 кресло преподавателя, 1 трибуна докладчика, стол для переговоров+16 стульев к нему, 1 МФУ Kyocera ECOSYS M2640idw, 1 мультимедийный проектор, 1 проекционный экран, 1 доска.

#### 19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
1.	Банковская система России. Современные банковские операции.	ПК - 5.2 ПК- 5. 3 ПК- 5.5	ПК- 5.2 ПК – 5.3	Практические задания
2.	Обслуживание физических лиц. Операции со средствами физических лиц.			

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
	Кредитование физических лиц.			
3.	Обслуживание юридических лиц. Банковские операции со средствами юридических лиц. Кредитование юридических лиц.		ПК-5.3 ПК- 5.5.	Практические задания
4.	Обслуживание банковской корпоративной клиентуры			
5.	Инкассация и кассовое обслуживание клиентов. Денежные переводы.		ПК -5.2	
6.	Операции с драгоценными металлами.			
7.	Прочие банковские операции			
Промежуточная аттестация форма контроля – зачет с оценкой				Перечень вопросов

### 19.1 Описание критериев и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации

Для оценивания результатов обучения на зачете с оценкой используются следующие показатели:

- 1) знание учебного материала и владение понятийным аппаратом;
- 2) умение связывать теорию с практикой;
- 3) умение иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований.

Для оценивания результатов обучения на зачете также учитываются результаты тестирования и выполнения практических заданий.

### 19.2. Перечень вопросов к зачёту.

1. Российская банковская система. Организационная структура современного банка.
2. Виды банковских лицензий. Порядок лицензирования.

3. Понятие банковского счёта, вклада.
4. Порядок открытия счетов физическим лицам. Ведение счетов физических лиц. Система страхования вкладов.
5. Виды кредитов физическим лицам.
6. Виды кредитов для юридических лиц и ИП.
7. Ведение счетов юридических лиц.
8. Инвестиционное и проектное финансирование.
9. Место и роль участников инвестиционного и проектного финансирования: кредиторы, страховые компании, строительные подрядчики, государство.
10. Риски банковских операций с корпоративными клиентами.
11. Структурирование банковских кредитных сделок: инструменты, ковенанты, обеспечение.
12. Особенности финансового анализа участников инвестиционного и проектного финансирования.
13. Государственно- частное партнёрство как инструмент реализации социальных проектов.
14. Цена, источники, этапы финансирования строительства жилой недвижимости. Оценка рисков таких операций, структурирование кредитных сделок.
15. Зарплатные и кампусные проекты, этапы их реализации.
16. Ведение счетов в иностранной валюте.
17. Операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме.
18. Понятие операций инкассации.
19. Кассовое обслуживание клиентов.
20. Осуществление переводов денежных средств физических лиц.
21. Осуществление переводов денежных средств юридических лиц.
22. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счёта.
23. Документарный аккредитив. Банковская гарантия.
24. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады. Размещение драгоценных металлов.
25. Понятие инвестиционных и памятных монет. Операции банков с инвестиционными и памятными монетами.
26. Банковские услуги по управлению денежными средствами клиентов.
27. Прочие банковские операции: хранение (банковские ячейки, сейфы), оказание консультационных и информационных услуг.

### **19.3. Практические задания (примеры).**

#### **Задание 1.**

Определить, допустил ли банк иммобилизацию собственных средств и рассчитать сумму допущенной иммобилизации. Данные для расчёта взяты из оборотной ведомости по счетам 2-го порядка, ф. 101 (Приложение 1), в тыс. руб. Данные условно предоставляются по 2022 и 2023 гг.

Ф22 (фонды банка) = 164 528 (сч. 10701-10704);

ПС 22 (прирост стоимости имущества при переоценке) = 246 427 (сч. 10601)

А 22 (амортизация основных средств) = 82 062 (сч. 60601, 60903);

ОС 22 (основные средства по балансу, включая землю) = 563 281 (сч. 604 01, 604 04);

КЗ 22 (капитальные затраты (вложения) = 123 069 (сч. 60701, 60702);

НА 22 (нематериальные активы) = 8 (сч. 60901).  
Ф23 (фонды банка) = 229 273 (сч. 10701-10704);  
ПС 23 (прирост стоимости имущества при переоценке) = 246 229 (сч. 10601)  
А 23 (амортизация основных средств) = 106 179 (сч. 60601, 60903);  
ОС 23 (основные средства по балансу, включая землю) = 861 582 (сч. 604 01, 604 04);  
КЗ 23 (капитальные затраты (вложения) = 3 680 (сч. 60701, 60702);  
НА 23 (нематериальные активы) = 19 (сч. 60901).  
Проанализовать данную ситуацию в динамике (по двум годам).

**Задание 2.** Дайте характеристику клиентов (форма собственности, физическое или юридическое лицо, валюта счёта), опираясь на номера счетов:

- 401 028 105 45370000003
- 405 028 109 00250009817
- 408 178 100 00009759631
- 203 090 981 13000669752
- 301 091 560 00000000119

**Задание 3.** Изучите данные официальных сайтов трёх коммерческих банков. Определите возможность открытия в данном банке обезличенного металлического счёта. Нужно рассчитать также количество (вес) каждого металла, который можно приобрести на текущую дату на 100 000 руб.

**Задание 4.** Расскажите о процедуре открытия расчётного счёта юридического лица, перечислите необходимые для совершения данной операции документы, которые запросит банк.

**Задание 5.** Свиноводческое предприятие запрашивает кредит на строительство второй очереди. CAPEX составляет 1 млрд руб., доля собственного участия 20%. Показатели действующего бизнеса: EBITDA – 300 млн руб., долг 500 млн руб. (инвесткредит, погашение 5 лет), уплата процентов – 30 млн руб./год., инвестиционная фаза – 2 года. Определите минимальный срок инвестиционного кредитования, при условии что процентная ставка по новому кредиту составит 12%. Какой срок правильный?

- a) 5 лет;
- b) 7 лет;
- c) 8 лет;
- d) 11 лет.

**20 Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания.**

**Тесты**

**1. Сдача наличных денежных средств на расчётный счёт оформляется (один правильный ответ):**

- А) чеком;
- Б) платёжным поручением;
- В) объявлением на взнос наличными.

**2. Реквизиты чека включают (отметить правильное):**

- А) место платежа;
  - Б) обязательство выплатить определённую сумму;
  - В) наименование бенефициара (получателя платежа);
  - Г) подпись трассата;
  - Д) номер чека.
- 3. Юридические лица- клиенты российских банков могут получить наличные деньги в кассе банка на основании предъявленного (отметить правильное):**
- А) платёжного поручения;
  - Б) платёжного требования/поручения;
  - В) чека;
  - Г) векселя;
  - Д) нет верного ответа.
- 4. Основным инструментом безналичных платежей в России являются (один правильный ответ):**
- А) чеки;
  - Б) платёжные поручения;
  - В) платёжные требования;
  - Г) аккредитивы;
  - Д) инкассовые поручения.
- 5. Платёжное получение действительно на территории РФ со дня выписки в течение (один правильный ответ):**
- А) 5 дней;
  - Б) 10 дней;
  - В) 15 дней;
  - Г) 20 дней;
  - Д) 3 дней.
- 6. Главная функция чека (один правильный ответ):**
- А) кредитная;
  - Б) платёжная;
  - В) сохранения стоимости;
  - Д) гарантийная;
  - Е) оптимизации риска.
- 7. По степени надёжности аккредитивы могут быть (отметить правильное):**
- А) безотзывные;
  - Б) подтверждённые;
  - В) непокрытые;
  - Г) резервные;
  - Д) всех перечисленные видов;
  - Е) верно «А», «Б» и «В».
- 8. Очередность исполнения расчётных документов клиента устанавливается (один правильный ответ):**
- А) договором банковского счёта;
  - Б) нормативными документами Банка России;

- В) ГК РФ;
- Г) Федеральным законом о банках и банковской деятельности;
- Д) нормативными документами Министерства финансов.

**9. Физическое лицо в РФ имеет право осуществлять без открытия банковского счёта (отметить правильное):**

- А) перевод денежных средств в рублях;
- Б) хранение денежных средств в рублях;
- В) хранение денежных средств в валюте;
- Г) перевод денежных средств в валюте;
- Д) верны пункты «А» и «Г».

**10. Аккредитив, который может быть изменён банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя денежных средств, называется \_\_\_\_\_ аккредитивом (вписать).**

- А) отзывной;
- Б) покрытый;
- В) безотзывной.

**11. Если в аккредитиве не указан язык, на котором должны быть предъявлены документы в исполняющий банк, они могут/должны быть предъявлены (отметить правильное):**

- А) на языке исполняющего банка;
- Б) на языке бенефициара;
- В) на языке аккредитива;
- Г) на любом языке.

**12. Подтверждающий банк в аккредитивной схеме расчётов, это (один правильный вариант);**

- А) банк, подтверждающий подлинность аккредитива путём проверки электронной подписи банка-эмитента;
- Б) банк, подтверждающий подлинность аккредитива путём проверки подписи импортера, если аккредитив выполнен на бумажном носителе;
- В) банк, добавляющий своё финансовое обязательство уплатить по аккредитиву к обязанности банка-эмитента;
- Г) банк экспортера, проверяющий документы на комплектность перед пересылкой их в исполняющий банк.

**13. Эта ценная бумага обязательно участвует в расчётах, если аккредитив исполняется способом «платёж против акцепта» (один правильный ответ):**

- А) простой вексель;
- Б) переводной вексель;
- В) коносамент;
- Г) простое складское свидетельство.

**14. Подтверждающий банк в схеме международных расчётов, это (один правильный ответ):**

- А) банк импортера;
- Б) банк экспортера;
- В) это банк, всегда находящийся в стране экспортера или стране импортера.

**15. Приказодатель по аккредитиву, это всегда (один правильный ответ):**

- А) импортёр;
- Б) экспортёр;
- В) подтверждающий банк;
- Г) банк-эмитент.

**16. Чек, платёж по которому совершается в пользу лица, указанного в нём, именуется (один правильный ответ):**

- А) ордерным;
- Б) предъявительским;
- В) именным.

**17. Разрешение банка осуществить операцию с применением пластиковой карты, порождающей обязательство банка перечислить деньги, называется (один правильный ответ):**

- А) эквайринг;
- Б) эмбоссирование;
- В) авторизация.

**18. Расчёты между банками путём зачёта взаимных требований (один правильный ответ):**

- А) разрешены;
- Б) не разрешены;
- В) разрешены между банками, обслуживающимися в одном РКЦ.

**19. На основании каких документов осуществляются расчёты по инкассо (один правильный ответ):**

- А) платёжное поручение;
- Б) инкассовое поручение;
- В) платёжное требование, платёжное поручение.

**20. При сравнении инвестирования в основные средства при помощи долгосрочного банковского кредита и лизинга следует учитывать следующие факторы (один правильный ответ):**

- А) условия кредита должны быть доступны для инвестора и как для заёмщика банка, и как лизингополучателя;
- Б) для обоих вариантов должна быть предусмотрена одинаковая кратность погашения задолженности перед кредитором (банком и лизинговой компанией);
- В) источником погашения основной суммы кредита является амортизация, которая начисляется в обычном, а не в ускоренном порядке (это возможно при лизинге), и, если амортизации не хватает, чистая прибыль предприятия, оставшаяся у него после налогообложения.

**21. Форма финансирования инвестиционного проекта, которая предусматривает, что долг обслуживается доходом самого проекта, это (один правильный ответ):**

- А) банковский кредит;
- Б) инвестиционный налоговый кредит;
- В) проектное финансирование;

Г) лизинг.

**22. Платёжное получение действительно для представления в банк в течение \_\_\_\_\_ со дня, следующего за днём его составления (вписать правильный вариант):**

- А) 5 рабочих дней;
- Б) 10 рабочих дней;
- В) 10 календарных дней;
- Г) 7 рабочих дней.

**23. Что такое SPV-компания (один правильный ответ)?**

- А) компания специального назначения, созданная для внесения собственных средств в проектную компанию;
- Б) компания специального назначения, созданная для участия инициатора в уставном/акционерном капитале проектной компании для защиты от внешнего влияния, в том числе рейдерских захватов;
- В) компания специального назначения, созданная для реализации проекта;
- Г) компания специального назначения, созданная инициатором проекта для управления проектной компанией.

**24. Добавляя подтверждение по экспортному аккредитиву, открытому иностранцы**

**25. м банком в пользу клиента, Банк (один правильный ответ):**

- А) Удостоверяет действительность полученного аккредитива от инобанка;
- Б) обязуется осуществить платеж по аккредитиву в случае неплатежа со стороны инобанка;
- В) Осуществляет немедленную выплату всей суммы аккредитива клиенту.

**25. Способы участия государства в проектном финансировании:**

- А) аналоговые льготы;
- Б) бюджетные инвестиции;
- В) бюджетные ассигнования;
- Г) государственные гарантии;
- Д) все вышеперечисленные варианты;
- Е) все вышеперечисленные варианты, исключая варианты А) и Г)
- Ё) все вышеперечисленные варианты, исключая вариант Г)
- Ж) ничего из вышеперечисленного.

**26. В чем основное преимущество организации торгового финансирования импортных контрактов с привлечением иностранных банков (один правильный ответ)?**

- А) Стоимость привлеченного финансирования от инобанков может быть ниже уровня стоимости собственных ресурсов Банка;



Б) Иностранные банки сами оформляют всю документацию по сделке;

В) Иностранные банки могут договориться о скидке по контракту с поставщиком.

**27. Укажите корректную схему учета собственного оборотного капитала клиента (один правильный ответ).**

А) Сумма 2 и 3 раздела;

Б) Разница 2 и 5 разделов;

В) Сумма 2, 3 и 5 разделов;

Г) Разница 2 и 3 разделов;

Д) Сумма 2 и 4 разделов.

**28. Что включает в себя понятие «Профильный бизнес инициатора» (два правильных ответа)?**

- а) инициатор хочет занять лидирующие позиции на рынке;
- б) инициатор готов отказаться от действующего бизнеса в пользу бизнеса проекта;
- в) знание рынка, игроков, каналов сбыта, поставщиков сырья, связи, опытная команда;
- г) рынок проекта является основным/одним из основных рынков инициатора.

**29. Как рассчитывается коэффициент покрытия обслуживания долга (DSCR) (один правильный ответ):**

А) это соотношение между непогашенным долгом и рыночной (оценочной) стоимостью имущества в залоге;

Б) это отношение EBITDA к процентам к уплате;

В) это доля займов аффилированных лиц от валюты в части субординации;

Г) это отношение денежного потока до выплат по кредитам за период к сумме погашений кредита и процентов за период;

Д) это отношение приведённой стоимости будущих денежных потоков по операционной и инвестиционной деятельности за оставшийся период проекта к непогашенному остатку по заёмным средствам.

**30. Величина стоимости собственного капитала в Проекте для инвестора (при проектном финансировании) как правило (один правильный ответ):**

А) дороже стоимости заёмного капитала;

Б) дешевле стоимости заёмного капитала;

В) равен стоимости заёмного капитала.

**31. Аккредитив – компенсация неисполненного обязательства;**

А) да;

Б) нет.

**32. Гарантия – это способ расчёта:**

- А) да;
- Б) нет.

**33. Каким должен считаться аккредитив, если в форме аккредитива не указано, является ли он отзывным или безотзывным? (один правильный ответ):**

- А) отзывным;
- Б) безотзывным;
- В) для определения формы аккредитива необходимо запросить об уточнении банк-эмитент.

**34. Как называется участник сделки с аккредитивом, который по просьбе банка, выставившего аккредитив, уведомляет получателя о сумме, сроках и условиях открытого аккредитива (один правильный ответ)?**

**(один правильный ответ):**

- А) банк-эмитент;
- Б) подтверждающий банк;
- В) инкассирующий банк;
- Г) авизующий банк.

**35. Кто в сделке с аккредитивом называется бенефициаром (один правильный ответ):**

- А) банк-эмитент;
- Б) покупатель (импортёр);
- В) продавец/поставщик/экспортёр;
- Г) подтверждающий банк.

**36. Преимущества для государства при реализации проектов на принципах государственно-частного партнёрства (один правильный ответ):**

- А) привлечение частных инвестиций;
- Б) разделение рисков между участниками проекта;
- В) длительный возврат инвестиций;
- Г) все ответы правильные.

**37. Как изменится процентная ставка по кредиту на цели финансирования строительства жилья при росте наполняемости счетов-эскроу (один правильный ответ):**

- А) ставка по кредиту снизится;
- Б) ставка по кредиту повысится;
- В) ставка по кредиту не изменится.

**38. Когда погашается задолженность по кредиту на цели финансирования строительства жилья (один правильный ответ):**

- А) при раскрытии счетов -эскроу;
- Б) при реализации готовых квартир;
- В) при раскрытии счетов- эскроу, а также при реализации готовых квартир.

**39. Значение коэффициента текущей платёжеспособности (покрытия) 2,85 говорит о том, что (один правильный ответ):**

- А) имеющиеся у предприятия оборотные средства позволяют погасить долги по краткосрочным обязательствам;
- Б) имеющиеся у предприятия оборотные средства позволяют погасить долги по краткосрочным и долгосрочным обязательствам;
- В) имеющиеся у предприятия оборотные средства не позволяют погасить долги по краткосрочным обязательствам;
- Г) имеющиеся у предприятия оборотные средства не позволяют погасить долги по краткосрочным и долгосрочным обязательствам;
- Д) данный коэффициент не свидетельствует о возможности погашения долгов по краткосрочным обязательствам за счёт активов.

**40. Перевод электронных денежных средств (ЭДС) осуществляется (один правильный ответ):**

- А) незамедлительно после принятия оператором ЭДС распоряжения клиента;
- Б) не позднее часа после принятия распоряжения;
- В) не позднее следующего рабочего дня после принятия распоряжения.

**41. Являются ли электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:**

- А) являются;
- Б) не являются.

**42. Кто может быть оператором по переводу денежных средств (отметить правильные варианты):**

- А) кредитная организация;
- Б) платёжный агент;
- В) ВЭБ. РФ;
- Г) кредитные организации, имеющие право на проведение перевода денежных средств;
- Д) Банк России.

**43. Кто может быть оператором платёжной системы (отметить правильные варианты):**

- А) кредитные организации;
- Б) организации, не являющиеся кредитными организациями;
- В) Банк РФ;
- Г) ВЭБ РФ;
- Д) организация, являющаяся профессиональным участником финансового рынка.

**Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 35-43 тестов и решил 5 задания;
- оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 30-34 тестов и решил 4 задания;
- оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 25-29 тестов и решил 3 задания;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на менее чем на 25 тестов и решил менее заданий.

Оценка знаний, умений и навыков, характеризующая этапы формирования компетенций в рамках изучения дисциплины, осуществляется в ходе текущих и промежуточной аттестаций.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Текущая аттестация проводится в формах: письменных работ (тестирование). Критерии оценивания приведены выше.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации включают в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень полученных обучающимся знаний.

## 20.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

– перечень вопросов к зачету с оценкой;

### Описание технологии проведения.

Первым этапом зачета является подготовка студентом письменных ответов на вопросы экзаменационного билета с последующим их обсуждением.

## 20.3. Описание критериев и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации

Для оценивания результатов обучения на зачёте используются следующие показатели:

- 1) знание учебного материала и владение понятийным аппаратом;
- 2) умение связывать теорию с практикой;
- 3) умение иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований.

Для оценивания результатов обучения на зачёте используется 4-балльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценок
Обучающийся в полной мере владеет понятийным аппаратом в области банковских операций и услуг, нормативных требований к деятельности банков, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, умеет связывать теорию с практикой, материал изложен логично. Обучающийся на «отлично» выполнил тесты и задания.	Отлично
Обучающийся в целом успешно владеет понятийным аппаратом в области банковских операций и услуг, нормативных требований к деятельности банков, иллюстрирует ответ примерами, фактами, данными научных исследований, но допускает некоторые ошибки,	Хорошо

неточности, есть также неполнота в изложении материала. Обучающийся на «хорошо» выполнил тесты и задания.	
Обучающийся допускает серьёзные ошибки в изложении материала, изложение материала отмечено неуверенностью в знании теории и практики банковских услуг и операций, есть ошибки в пользовании терминологического аппарата. Обучающийся на «удовлетворительно» выполнил тесты и задания.	Удовлетворительно
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует перечисленным показателям, характерным для успешного ответа. Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания, допускает грубые ошибки. Обучающийся неудовлетворительно ответил на тесты и задания.	Неудовлетворительно

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Направление 38.03.01 «Экономика»

Дисциплина Б1.В.ДВ.07.01 Практикум Учебный банк

Профиль подготовки Экономика, финансы, бизнес-аналитика

Форма обучения очная

Учебный год 2024-2025

---

---

Ответственный исполнитель: зав. кафедрой финансов и кредита, д.э.н., проф.

\_\_\_\_\_ Сысоева Е.Ф. 16.04.2024

Исполнитель: доцент кафедры финансов и кредита, к.и.н, доцент

\_\_\_\_\_ Жировов В.И. 16.04.2024

СОГЛАСОВАНО

Куратор ООП

по направлению/ специальности \_\_\_\_\_ Сысоева Е.Ф. 16.04.2024

Зав.отделом обслуживания ЗНБ \_\_\_\_\_ Воищева Е.В. 16.04.2024

---

---

РЕКОМЕНДОВАНА НМС экономического факультета, протокол № 4 от 18.04.2024

Г.