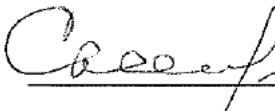


ПМИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
финансов и кредита


Сысоева Е. Ф.

16.04.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В. ДВ.03.01 Практикум Учебный банк

- 1. Код и наименование направления подготовки:**
38.03.01 «Экономика»
- 2. Профиль подготовки /специализация:**
«Финансы и кредит»
- 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 16.04.2024
- 8. Учебный год:** 2024-2025 **Семестр: 7.**
- 9. Год начала подготовки:** 2021

9. 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.

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП: блок Б1, дисциплина по выбору.

Требования к входным знаниям, умениям и компетенциям, дисциплины, для которых данная дисциплина является предшествующей:

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.

11. 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-4.1	Осуществляет организацию сделок и заключение договоров кредитования корпоративных заёмщиков	Способен структурировать основные параметры кредитной сделки и сформировать проект кредитного договора	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – источники информации, приёмы и методы подготовки кредитной сделки, основные современные способы долгосрочного и краткосрочного кредитования клиентов; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – учесть в кредитной сделке соблюдение основных требований к учёту возможных рисков, интересов как банка-кредитора, так и клиента-заёмщика банка. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками подбора наиболее адекватного потребностям клиента способа проведения кредитной сделки.
ПК-4.2	Оценивает платёжеспособность и кредитоспособность заёмщика	Способен интерпретировать результаты исследования финансово-экономического положения клиента с целью определения его платёжеспособности и кредитоспособности	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – современные способы сбора и анализа необходимой финансово-экономической информации из отчётности клиента, различных открытых источников; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – оценить на основании имеющихся данных кредитоспособность и платёжеспособность клиента; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками оценки платёжеспособности и

			кредитоспособности потенциального клиента.
ПК-4.3.	Осуществляет контроль за исполнением условий кредитного договора с клиентом	Способен сформировать план сопровождения клиента после заключения кредитной сделки	Знать: - современную теорию кредитного риска и требования к мониторингу клиента после заключения кредитной сделки; Уметь: - формировать необходимые требования к клиенту для его мониторинга после выдачи кредита; Владеть: - навыками контроля за финансово-экономическим положением клиента, за состоянием обеспечения кредита.
ПК-6.2	Консультирует клиентов по банковским продуктам и услугам, а также по подготовке необходимой документации для предоставления банковских продуктов и услуг	Способен оценить потребности клиентов в получении необходимых им банковских услуг и продуктов, подготовить им соответствующие предложения по обслуживанию, а также подготовить необходимую документацию в рамках предоставления данных продуктов и услуг	Знать: - перечень современных банковских продуктов и услуг, условия их предоставления, ценовые и качественные параметры продуктов и услуг; Уметь: - подбирать для клиента требуемую услугу или продукт с учётом его интересов и возможностей; Владеть: - навыками предоставления клиенту необходимой информации по продуктам и услугам.
ПК-6.3	Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации, оценку качества, достаточности и надёжности	Способен сформировать необходимую банку информацию по его потенциальному контрагенту, оценить качество, достаточность и надёжность данной информации	Знать: - требования банка к необходимой для анализа информации; Уметь: - сформировать необходимый объём информации, оценить её достаточность, качество и надёжность;

	информации по контрагентам.		Владеть: - навыками сбора необходимой информации, навыками её оценки.
--	-----------------------------	--	--

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. – 4/144

Форма промежуточной аттестации: зачет.

13. Трудоемкость по видам учебной работы

Вид учебной работы		Трудоемкость		
		Всего	По семестрам (7 семестр)	
				...
Аудиторные занятия		-	-	
в том числе:	Лекции	-	-	
	Практические	68	68	
	Лабораторные	-	-	
Самостоятельная работа		40	40	
в том числе: курсовая работа (проект)		-		
Контроль		36	36	
Форма промежуточной аттестации (зачет)		-		
Итого:		144	144	

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	Открытие банковских счетов юридическим лицам. Счета индивидуальных предпринимателей (ИП). Ведение счетов юридических лиц. Расчёты

	средствами юридических лиц. Кредитование юридических лиц.	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.	14	-	8	22
3.	Обслуживание юридических лиц. Банковские операции со средствами юридических лиц. Кредитование юридических лиц.	14	-	8	24
4.	Обслуживание банковской	14	-	6	20

	корпоративной клиентуры.				
5.	Инкассация и кассовое обслуживание клиентов. Денежные переводы.	6	-	2	8
6.	Операции с драгоценными металлами.	4	-	2	6
7.	Прочие банковские операции.	4		6	10
8.	Контроль				36
Итого:		68	-	40	144

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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

Дисциплина реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Методические указания для обучающихся при работе на практическом занятии

Практические занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к практическим занятиям обучающимся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем и предусмотренной настоящей рабочей программой, а также обращаться к публикациям в периодических научных изданиях.

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.

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.	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: https://e.lanbook.com/book/112669 (Дата обращения: 05.06.2024). -Режим доступа: для авториз. Пользователей.
1.	Гражданский кодекс РФ (часть первая): от 30 нояб. 1994 г. №51-ФЗ в ред. от 23.07.13). – URL: http://www.consultant.ru
2.	Федеральный закон от 29.10.1998 г. «О финансовой аренде (лизинге)» № 164-ФЗ (с изм. и доп.)- URL: http://www.consultant.ru
5.	Федеральный закон от 26.07.1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» № 102-ФЗ (с изм. и доп.)- URL: http://www.consultant.ru
7.	Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.)- URL: http://www.consultant.ru
8.	Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп.)- URL: http://www.consultant.ru
9.	Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (с изм. и доп.)- URL: http://www.consultant.ru
10.	Федеральный закон от 29.11.2001г. «Об инвестиционных фондах» № 156-ФЗ (с изм. и доп.). – URL : http://www.consultant.ru
11.	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»(с изм. и доп.)- – URL : http://www.consultant.ru
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 : http://www.consultant.ru
13.	Указание Банка России от 20.07.2018 г. «Об обязательных резервных требованиях» № 4871-У - URL: http://www.consultant.ru
14.	Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025-2026 годов.- URL: https://www.cbr.ru
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 27.02.2017 № 575-П (с изм. и доп.) «О Платежных счетах бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» - URL: http://www.consultant.ru
17.	Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления переводов денежных средств» (с изм. и доп.)- URL: http://www.consultant.ru
18.	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: http://www.consultant.ru
19.	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: http // www. consultant. ru
2.	Ассоциация российских банков.- URL: http://arb.ru/
3.	Банк России.- URL: http://www.cbr.ru
4.	Портал «Финансовые науки»– URL: http: // www. mirkin. ru
5.	Информационно-аналитический портал Банки.ру - URL : http :// www. banki. Ru
6.	Банк России – URL : http :// www. cbr. Ru
7.	Информационно-справочная система «Консультант Плюс» - URL: http // www. consultant. ru
8.	Электронный курс «Практикум Учебный банк»- Электронный университет ВГУ. - URL- https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718

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):

При реализации дисциплины проводятся обзорные лекции, проблемные и дискуссионные семинарские занятия, выполняется индивидуальное аналитическое задание, содержащее комплект кейсов. Проверка индивидуального аналитического задания может осуществляться с использованием дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

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- 4.1. ПК -4.2 ПК- 4.3 ПК-6.2 ПК – 6.3.	ПК- 4.1 ПК- 4.2 ПК – 4.3	Практические задания

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
2.	Обслуживание физических лиц. Операции со средствами физических лиц. Кредитование физических лиц.		ПК-6.2 ПК- 6.3.	Практические задания
3.	Обслуживание юридических лиц. Банковские операции со средствами юридических лиц. Кредитование юридических лиц.			
4.	Обслуживание банковской корпоративной клиентуры			
5.	Инкассация и кассовое обслуживание клиентов. Денежные переводы.			
6.	Операции с драгоценными металлами.			
7.	Прочие банковские операции			
Промежуточная аттестация форма контроля – зачет				

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

Для оценивания результатов обучения на зачете 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 используется следующая шкала: «зачтено», «не зачтено».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания обучения.

Критерии оценивания компетенций	Уровень формирования компетенций	Шкала оценок
---------------------------------	----------------------------------	--------------

<p>Обучающийся владеет основными знаниями в области операционной и кредитной деятельности коммерческого банка, способен иллюстрировать ответ актуальными практическими примерами, фактами, данными научных исследований, демонстрирует неполные знания по одному из вопросов контрольно-измерительных материалов, но отвечает на дополнительные вопросы</p>	<p>Повышенный уровень</p>	<p>Зачтено</p>
<p>Обучающийся допускает серьезные ошибки, демонстрирует фрагментарные знания при ответе на вопросы контрольно-измерительного материала и дополнительные вопросы.</p>	<p>-</p>	<p>Не зачтено</p>

19.3.1. 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.

19.3.2 Практические задания (примеры).

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) импортер;
- Б) экспортер;
- 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) именованным.

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. Охарактеризуйте владельца счёта и валюту, в которой открыт счёт, опираясь на следующие номера счетов:

- 401 028 105 453 70000003
- 405 028 109 002 50009817
- 408 178 100 000 09759631
- 203 090 981 130 00669752
- 301 091 560 000 00000119

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

- а) компания специального назначения, созданная для внесения собственных средств в проектную компанию;

- b) компания специального назначения, созданная для участия инициатора в уставном/акционерном капитале проектной компании для защиты от внешнего влияния, в том числе рейдерских захватов;
- с) компания специального назначения, созданная для реализации проекта;
- с) компания специального назначения, созданная инициатором проекта для управления проектной компанией.

24. Добавляя подтверждение по экспортному аккредитиву, открытому иностранным банком в пользу клиента, Банк (один правильный ответ):

- A) 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:

- a) налоговые льготы;
- b) бюджетные инвестиции;
- c) бюджетные ассигнования;
- d) государственные гарантии;
- e) все вышеперечисленные варианты;
- f) все вышеперечисленные варианты, исключая варианты a) и d)
- g) все вышеперечисленные варианты, исключая вариант d)
- h) ничего из вышеперечисленного.

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

- a) Стоимость привлеченного финансирования от инобанков может быть ниже уровня стоимости собственных ресурсов Банка;
- b) Иностранные банки сами оформляют всю документацию по сделке;
- с) Иностранные банки могут договориться о скидке по контракту с поставщиком.

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

- a) Сумма 2 и 3 раздела;
- b) Разница 2 и 5 разделов;
- c) Сумма 2, 3 и 5 разделов;
- d) Разница 2 и 3 разделов;
- e) Сумма 2 и 4 разделов.

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

- a) инициатор хочет занять лидирующие позиции на рынке;
- b) инициатор готов отказаться от действующего бизнеса в пользу бизнеса проекта;

- c) знание рынка, игроков, каналов сбыта, поставщиков сырья, связи, опытная команда;
- d) рынок проекта является основным/одним из основных рынков инициатора.

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

- A) 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):

- A) дороже стоимости заёмного капитала;
- Б) дешевле стоимости заёмного капитала;
- В) равен стоимости заёмного капитала.

31. Аккредитив – компенсация неисполненного обязательства;

- A) да;
- Б) нет.

32. Гарантия – способ расчёта:

- A) да;
- Б) нет.

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

- A) 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):

- A) 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.

41. 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.

42. 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 30-35 тестов и решил 5 тестов** в виде задач с условиями (от 36 до 40-го тестового задания);
- оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 25-30 тестов и решил 4 теста в виде задач;
- оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 18-25 тестов и решил 3 теста в виде задач;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на менее чем на 19 тестов и решил менее 3 тестов в виде задач.

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;
- перечень тем докладов.

Описание технологии проведения.

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

Вторым этапом зачёта является обсуждение с обучающимся результатов написанной им письменной работы.

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 2-балльная шкала: «зачтено» и «не зачтено».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценок
Обучающийся в полной мере владеет понятийным аппаратом в области инвестиционных стратегий организаций, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, умеет связывать теорию с практикой.	Зачтено
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует перечисленным показателям. Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания, допускает грубые ошибки.	Не зачтено

Темы докладов

1. Понятие и виды инвестиционных проектов.
2. Современные принципы экономической оценки и финансового обоснования реальных инвестиционных проектов.
3. Критерии и методы оценки реальных инвестиционных проектов.
4. Современные методы финансирования инвестиций.
5. Долгосрочное банковское кредитование как форма инвестирования.
6. Лизинг как форма инвестирования.
7. Сравнение долгосрочного банковского кредита и финансового лизинга.
8. Современное проектное финансирование.
9. Оперативное управление портфелем реальных инвестиционных проектов.
10. Понятие системы финансового обеспечения инвестиционных проектов предприятий.

11. Методы моделирования, оценки и оптимизации инвестиционного портфеля.
12. Функция бизнес-плана как инструмента управления инвестиционным проектом.
13. Система показателей оценки экономической эффективности долгосрочных инвестиций.
14. Использование экономико-математических методов анализа при формировании портфеля инвестиций.
15. Модели оптимизации портфеля финансовых инвестиций.
16. Новые инструменты долгосрочного финансирования.
17. Государственные инвестиции в Российской Федерации, их формы и виды.
18. Проблемы бюджетного финансирования инвестиций в России.
19. Проблемы повышения инвестиционной направленности государственной денежно-кредитной политики.
20. Инвестиционная привлекательность региона: методологические подходы, оценка.
21. Налоговое стимулирование инвестиционной активности в Российской Федерации.
22. Современные программные продукты для инвестиционного анализа.
23. Основные показатели, используемые при оценке доходности ценных бумаг.
24. Проблемы оценки чувствительности инвестиционных проектов.
24. Развитие методических подходов к оценке эффективности реальных инвестиций.
25. Статические методы оценки эффективности инвестиций.
26. Динамические методы оценки эффективности инвестиций.
27. Проблемы определения коэффициента дисконтирования при оценке инвестиционного проекта.
28. Инвестиционный климат и проблемы его оценки.
29. Современные стратегии управления портфелем финансовых инвестиций.
30. Проблемы оценки социальной эффективности инвестиционных проектов.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Тему доклада предлагает преподаватель или студент выбирает самостоятельно из числа предложенных. Цель написания - дать краткий, но ёмкий ответ на поставленный вопрос. Для подготовки доклада предлагаются вопросы, которые требуют от студента не только знания материала учебного курса, но и большой самостоятельной работы по изучению специальных вопросов, работы со статистическим материалом, изучение материалов дискуссий по проблем регулированию денежно-кредитных отношений, роли регулятора в этом вопросе, сложности и противоречия этого процесса.

Студент использует для подготовки доклада все доступные информационные источники, в том числе данные из сети Интернет, делая в тексте соответствующие ссылки. Если по предложенной проблеме существуют различные точки зрения, они должны быть приведены и аргументированы.

Если предложенная тема предполагает наличие количественных данных, то должны быть приведены актуальные цифры с указанием источников информации.

Объём доклада составляет 10-15 страниц компьютерного текста (шрифт 14,

через 1 интервал). Завершается доклад обзором литературы, где приводятся нормативные источники, монографии, статьи и другие источники по данной теме с указанием всех выходных данных. Могут быть представлены приложения, которые не являются текстом, но могут представлять определённый интерес (статистика, исходные данные для анализа, графики, таблицы и т.д.).

Работа должна содержать план, введение, текст в соответствии с планом, заключение, список использованных источников и быть представлена в указанные преподавателем сроки на бумажном носителе, а также озвучена перед аудиторией на практическом занятии с последующим обсуждением возникших вопросов.

Для магистрантов заочной формы обучения тема доклада определяется в зависимости от начальной буквы фамилии:

А, Б, В- 1, 9, 17, 19, 22,23,30

Г, Д, Е, Ж – 2,6,18, 20, 21,24

З, И, К – 3, 7, 10, 12, 16,25

О, П, Р- 5, 12, 13,16, 26,27

С,Т, Ф, Х – 8, 11, 15, 19, 28, 29.

Критерии оценки

1. Оценка «отлично» выставляется студенту, если содержание доклада соответствует заявленной теме, информация актуальна и значима, при написании использовался широкий круг источников, изложение текста аргументировано и логично, студент владеет специальным терминологическим научным аппаратом, тема раскрыта полностью, сопровождается иллюстративным материалом, содержит авторские представления о предмете исследования.
2. Оценка «хорошо» выставляется если содержание доклада соответствует заявленной теме, информация актуальна, при написании использовался ограниченный круг источников, изложение текста аргументировано, студент использует общенаучные термины, но допускает неточности в специальных, тема раскрыта не достаточно полно, сопровождается иллюстративным материалом, который не полностью отражает суть текста, авторские представления о предмете исследования чётко не отражены.
3. Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если содержание работы соответствует теме, информация актуальна и значима, при написании использовался узкий круг источников, студент не объясняет сути содержания, не использует специальный терминологический аппарат, работа не сопровождается иллюстративным материалом, не содержит авторского представления о предмете исследования.
4. Оценка «неудовлетворительно», если доклад не соответствует теме или последняя не раскрыта, использован один источник, без ссылки на него, не сопровождается иллюстративным материалом, не содержит авторского представления о предмете исследования.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Направление 38.04.08 «Финансы и кредит»

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01 Инвестиционные стратегии

Профиль подготовки Финансовый менеджмент

Форма обучения очная

Учебный год 2024-20252

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 16.04.2024
Г.

