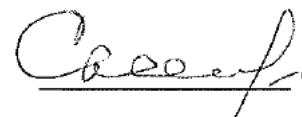


МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
финансов и кредита

 Сысоева Е.Ф.

15.04.2025 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:** финансовых и кредитных

**6. Составитель программы:** Жировов В.И., к.и.н., доцент

**7. Рекомендована:** НМС экономического факультета, протокол № 8 от 17.04.2025

**8. Учебный год:** 2025-2026      **Семестр:** 7.

**9. Год начала подготовки:** 2022

## **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"> <li>– источники информации, приёмы и методы подготовки кредитной сделки, основные современные способы долгосрочного и краткосрочного кредитования клиентов;</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– учесть в кредитной сделке соблюдение основных требований к учёту возможных рисков, интересов как банка-кредитора, так и клиента-заёмщика банка.</li> </ul> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– навыками подбора наиболее адекватного потребностям клиента способа проведения кредитной сделки.</li> </ul>
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"> <li>– современные способы сбора и анализа необходимой финансово-экономической информации из отчётности клиента, различных открытых источников;</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– оценить на основании имеющихся данных кредитоспособность и плажёжеспособность клиента;</li> </ul> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– навыками оценки платёжеспособности и</li> </ul>

			кредитоспособности потенциального клиента.
ПК-4.3.	Осуществляет контроль за исполнением условий кредитного договора с клиентом	Способен сформировать план сопровождения клиента после заключения кредитной сделки	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- современную теорию кредитного риска и требования к мониторингу клиента после заключения кредитной сделки;</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формировать необходимые требования к клиенту для его мониторинга после выдачи кредита;</li> </ul> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками контроля за финансово-экономическим положением клиента, за состоянием обеспечения кредита.</li> </ul>
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	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- перечень современных банковских продуктов и услуг, условия их предоставления, ценовые и качественные параметры продуктов и услуг;</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- подбирать для клиента требуемую услугу или продукт с учётом его интересов и возможностей;</li> </ul> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками предоставления клиенту необходимой информации по продуктам и услугам.</li> </ul>
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	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- требования банка к необходимой для анализа информации;</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сформировать необходимый объём информации, оценить её достаточность, качество и надёжность;</li> </ul>

	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
<b>1. Практические занятия</b>		
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	Инкассація и кассовое обслуживание клиентов. Денежные переводы.	Понятие операции «инкассація». 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.	Инкассація 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. Юзович, 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: <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.
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>
	(Базель III) от 04.07.2018 г. № 646 -П
	Инструкция Банка России от 06.12.2017 г. № 183-У «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»// URL : <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
	Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 183-У «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам капитала банков с универсальной лицензией»- URL : <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
13.	Указание Банка России от 20.07.2018 г. «Об обязательных резервных требованиях» № 4871- У - 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 24.11.2022 № 809-П (с изм. и доп.) «О Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» - URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
17.	Положение Банка России от 24.11.2022 № 810-П (с изм. и доп.) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного результата» - URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>

17.	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>
18.	Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкасации 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>
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: <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):**

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.			
2.	Обслуживание физических лиц. Операции со средствами физических лиц. Кредитование физических лиц.		ПК- 4.1 ПК- 4.2 ПК – 4.3	Практические задания
3.	Обслуживание юридических лиц. Банковские операции со средствами юридических лиц. Кредитование юридических лиц.		ПК- 4.1. ПК -4.2 ПК- 4.3 ПК-6.2 ПК – 6.3.	
4.	Обслуживание банковской корпоративной клиентуры			
5.	Инкассация и кассовое обслуживание клиентов. Денежные переводы.		ПК-6.2 ПК- 6.3.	Практические задания
6.	Операции с драгоценными металлами.			
7.	Прочие банковские операции			
Промежуточная аттестация форма контроля – зачет				Перечень вопросов

### 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
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	Повышенный уровень	Зачтено
Обучающийся допускает серьёзные ошибки, демонстрирует фрагментарные знания при ответе на вопросы контрольно-измерительного материала и дополнительные вопросы.	-	Не зачтено

19.3.1. Перечень вопросов к зачёту с оценкой.

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 инкасации.
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.
28. Национальная платёжная система: понятие, характеристика.

### **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. **Очерёдность 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 импортёра, если аккредитив выполнен на бумажном носителе;
- В) банк, добавляющий своё финансовое обязательство уплатить по аккредитиву к обязанности банка-эмитента;
- Г) банк экспортёра, 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 импортёра;
- Б) банк экспортёра;
- В) это банк, всегда находящийся в стране экспортёра или стране импортёра.

**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 заемщика 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)?**

- a) 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;
- c) компания специального назначения, созданная для реализации проекта;
- c) 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;
- c) 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):**

- 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 погашенного 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 – 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) инкасирующий 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.

**Пример контрольной работы:**

**Задание 1.** Бухгалтерский учет коммерческого банка «Зарница» ведется с использованием следующих счетов:

*Наименование счета в соответствии с планом счетов:*

- «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»
- «Эмиссионный доход»
- «Касса кредитных организаций»
- «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»
- «Денежные средства в пути»
- «Денежные средства в банкоматах и автоматических приёмных устройствах»
- «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»
- «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России на срок от 8 до 30 дней»
- «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
- «Резервы на возможные потери по цифровым финансовым активам»
- «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами»
- «Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок 31 до 90 дней»,
- «Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, на срок до 30 дней»
- «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России»
- «Депозиты в банке России на срок от 181 дня до 1 года»
- «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам»

«Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок до 30 дней»  
«Средства федерального бюджета»  
«Активы, переданные в обеспечение по привлечённым средствам, и условные требования кредитного характера».  
«Специальные счета типа С»  
«Обязательства по аккредитивам»  
«Привлечённые средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»  
«Выпущенные облигации»  
«Налог на прибыль»  
«Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»  
«Прибыль прошлого года»  
«Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц»  
«Неразмещённые ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией- центральным контрагентом, выпущенные цифровые финансовые активы, записи о которых не погашены»  
«Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»  
«Доходы»  
«Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещённым средствам»

**Содержание данного задания:**

1. Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми; назовите их различие.
2. Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный. Определите, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого, а какие - к счетам второго порядка.

**Задание 2.**

Расположите активы банка по степени их ликвидности:

- долговые обязательства Российской Федерации;
- обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России;
- касса кредитных организаций;
- средства на корреспондентском счете № 30102 в Банке России;
- кредиты, предоставленные на срок до 30 дней;
- акции, приобретенные для инвестирования;
- векселя кредитных организаций.

**Задание 3. Проводка Д 30110 – К 30102 отражает:**

- перечисление средств со счета банка «ностро» в банке-корреспонденте на корреспондентский счет банка в учреждении Банка России;
- перечисление средств с корреспондентского счета банка в учреждении Банка России на его счет «ностро» в банке-корреспонденте;
- перечисление средств банка-корреспондента на его корреспондентский счет в учреждении Банка России для зачисления на его счет «лоро».

**Задание 4. Проводка Дт 60401 – Кт 10207 отражает:**

- перечисление средств учредителей банка в оплату уставного капитала;
- внесение в уставный капитал банка стоимости недвижимого имущества;
- приобретение банком основных средств.

**Задание 5. Формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в банке на основании:**

- а) справки-расчета кредитного подразделения банка;
- Б) профессионального суждения, основанного на требованиях Банка России;
- В) решения кредитного комитета банка;
- Г) приказа председателя правления банка.

**Задание 6. Балансовый счет 70602 относится:**

- А) к учету доходов банка;
- Б) к учету основных средств банка;
- В) к учету ценных бумаг, приобретенных банком;
- Г) к учету денежных средств банка.

**Задание 7. Формирование резервного фонда банка отражается проводкой:**

- А) Дт 30120 – Кт 10701;
- Б) Дт 70601 – Кт 10701;
- В) Дт 70801 – Кт 10701.

**Задание 8. Проводка Дт 47423 – Кт 70601 отражает:**

- А) начисление процентов за пользование кредитом;
- Б) начисление доходов банка за расчетно-кассовое обслуживание;
- В) поступление оплаты от клиента банку за расчетно-кассовое обслуживание;
- Г) начисление расходов от уплаты процентов.

**Задание 9. Форма 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" представляется банком:**

- а) ежедневно;
- б) ежемесячно;
- в) ежеквартально;
- г) ежегодно.

**Задание 10. Корреспондирующим счетом по операции дебетования счета 50621 является:**

- А) 70601;
- Б) 70602;
- В) 70603;
- Г) 70606;
- Д) 70607;
- Е) 70608.

**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), а также дал 9-10 правильных ответов в контрольной работе;
- оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 25-30 тестов и решил 4 теста в виде задач, а также дал 7-8 правильных ответов по контрольной работе;
- оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 18-25 тестов и решил 3 теста в виде задач, а также дал 4-5 правильных ответов по контрольной работе;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на менее чем на 19 тестов и решил менее 3 тестов в виде задач, а также дал не более 3 правильных ответов по контрольной работе.

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;
- тестирование и контрольная работа.

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	Не зачтено

демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания, допускает грубые ошибки.	
--	--

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ**  
**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Направление 38.03.01 «Экономика»

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01 Практикум Учебный банк

Профиль подготовки Финансы и кредит

Форма обучения очная

Учебный год 2025-2026

---

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

\_\_\_\_\_ Сысоева Е.Ф. 15.04.2025

\_\_\_\_\_ прот.№ 1101-10

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

\_\_\_\_\_ Жировов В.И. 15.04.2025

СОГЛАСОВАНО

Куратор ООП  
по направлению/ специальности \_\_\_\_\_ Сысоева Е.Ф. 15.04.2025

Зав.отделом обслуживания ЗНБ \_\_\_\_\_ Войщева Е.В. 15.04.2025

---

РЕКОМЕНДОВАНА НМС экономического факультета, протокол № 8 от 17.04.2025  
Г.