

**ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**УЧЕТНО-ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**Кафедра финансов и банковского дела**



**УТВЕРЖДАЮ:**

проректор по научно-методической  
и учебной работе

*Е.И. Скафа*  
Е.И. Скафа

«22» апреля 2020 г.

МП

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»**

Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки:	Финансы и кредит
Образовательная программа:	бакалавриат
Квалификация:	академический бакалавр
Форма обучения:	очная, заочная, в том числе с сокращенным сроком обучения

Донецк 2020

**УТВЕРЖДАЮ:**

И.о. декана учетно-финансового факультета

Н.В. Алексеенко

«17» апреля 2020 г.

МП

Программа учебной дисциплины «**Банковское дело**» составлена на основании Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования (ГОС ВПО) Донецкой Народной Республики (ДНР) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки ДНР от «24» августа 2016 г. № 860; Порядка организации учебного процесса в образовательных организациях высшего профессионального образования Донецкой Народной Республики, утвержденного приказом Министерства образования и науки ДНР № 1171 от «10» ноября 2017 г.; учебного плана и основной образовательной программы высшего профессионального образования направления подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Финансы и кредит), разработанных в ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет».

Разработчик:

доцент кафедры финансов и  
банковского дела, канд. экон. наук

Е.И. Карпова

Программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и  
банковского дела.

Протокол № 9 от «16» апреля 2020 г.

Заведующий кафедрой

финансов и банковского дела

П.В. Егоров

Программа учебной дисциплины одобрена учебно-методической комиссией учетно-  
финансового факультета.

Протокол № 8 от «16» апреля 2020 г.

Председатель учебно-методической  
комиссии факультета

А.А. Блажевич

## 1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

Учебная дисциплина «Банковское дело» относится к дисциплинам вариативной части профессионального блока «Дисциплины (модули)» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Финансы и кредит). Для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Финансы и кредит) дисциплина реализуется кафедрой финансов и банковского дела.

Дисциплина «Банковское дело» опирается на знания и навыки, приобретенные студентами в результате изучения дисциплин профессионального цикла «Бухгалтерский учет и анализ», «Экономика предприятия», «Финансы», «Теория экономического анализа», «Корпоративные финансы», «Деньги, кредит, банки». В свою очередь, знания, умения и навыки, приобретаемые в процессе изучения дисциплины «Банковское дело», будут необходимы бакалавру при прохождении преддипломной практики и подготовке и защите выпускной квалификационной работы.

## 2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Характеристика учебной дисциплины</i>				
Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»			
Профиль	Финансы и кредит			
Образовательная программа	бакалавриат			
Квалификация	Академический бакалавр			
Количество содержательных модулей	1			
Дисциплина базовой / вариативной части образовательной программы	Дисциплина вариативной части профессионального блока «Дисциплины (модули)»			
Формы контроля (МК, экзамен, зачет)	1 модульный контроль, 1 экзамен			
Показатели	очная форма обучения		заочная форма обучения	
	нормат. срок	ускор. срок	нормат. срок	ускор. срок
Количество зачетных единиц (кредитов)	4,5	4,5	4,5	4,5
Год подготовки	3	2	3	2
Семестр	6	4		
Количество часов	162	162	162	162
- лекционных	30	30	8	6
- практических, семинарских	45	45	8	6
- лабораторных				
- самостоятельной работы	87	87	146	150
в т.ч. индивидуальное задание				
Недельное количество часов,	10,8	10,8		
в т.ч. аудиторных	5	5		

### 3. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### **Цели и задачи**

**Цель** - формирование у студентов теоретических и прикладных компетенций по банковскому делу. Основные темы курса раскрывают экономическую необходимость и суть банковской системы, формирования банковской стратегии, банковскую терминологию, общие условия управления привлеченными и размещенными ресурсами, банковскими операциями и рисками, финансовым состоянием банка.

#### **Задачи:**

1) получение студентами теоретических знаний, что является основой для дальнейшего формирования практических навыков познания сущности банков, их оценки, порядка создания и лицензирования, также управления операциями банка и его финансовым состоянием;

2) получение студентами теоретических знаний, позволяющих усвоить виды банковских операций, банковской терминологии, методы управления банковскими операциями и внедрение их в повседневную деятельность;

3) научить студентов, пользуясь полученными знаниями, самостоятельно анализировать целесообразность осуществления банковских операций и услуг с целью стабилизации банковской деятельности, разработки банковской стратегии;

4) помочь студентам решать вопросы, касающиеся постоянного изучения и анализа новых методов и способов управления, подходов и осуществления банковских операций и укрепления финансового состояния банка, повышение эффективности его работы;

5) научить студентов самостоятельно работать с учебной, научной литературой и нормативно-законодательными актами государства;

6) подготовить базу для восприятия студентами дисциплин магистерских программ.

7) подготовить студентов к применению полученных при изучении дисциплины знаний при прохождении научно-производственной и преддипломной практик, осуществления научно-исследовательской работы и написания выпускной квалификационной работы.

**Требования к результатам освоения дисциплины:** Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ГОС ВПО по данному направлению подготовки (профилю):

#### **а) общекультурных (ОК):**

- должен обладать способностью использовать основы экономических, правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-4);

- должен обладать способностью осознавать социальную значимость своей будущей профессии, обладание высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности, обеспечивать высокое качество выполняемых работ (ОК-6);

#### **б) общепрофессиональных (ОПК):**

- должен обладать готовностью самостоятельно принимать профессиональные решения на основе использования законодательных и нормативных актов, знания теории и практики (ОПК-4);

- должен обладать владением и готовностью применять на практике методики по обработке и систематизации научной и практической информации, необходимой для решения профессиональных задач; пользоваться передовым опытом в сфере профессиональной деятельности (ОПК-5);

- должен обладать способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (ОПК-6);

#### **в) профессиональных (ПК):**

*расчетно-экономическая;*

- должен обладать способностью собирать и анализировать исходные данные,

необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

- должен обладать способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические, финансовые и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);

- должен обладать способностью выполнять необходимые для составления экономических и финансовых разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3);

*финансово-экономическая деятельность*

- должен обладать способностью собирать и анализировать исходные данные, характеризующих финансовую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления (ПК-4);

- должен обладать способностью готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов, бюджетов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения (ПК-6);

*планово-экономическая, проектно-экономическая деятельность:*

- должен обладать способностью принимать участие в организации работы по составлению проекта бюджета, его подготовки к рассмотрению и утверждению; составлять роспись бюджета, обеспечивать финансирование расходов и поступления доходов (ПК-12);

*аналитическая, научно-исследовательская;*

- должен обладать способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-16);

**В результате изучения учебной дисциплины студент должен**

***Знать:***

- структуру банковской системы страны, основные этапы ее становления и функционирования, современное состояние и проблемы дальнейшего развития;

- цели и задачи центрального банка государства, его функции и операции по их реализации;

- основные положения денежно-кредитной политики центрального банка в современных условиях и инструменты ее реализации;

- экономико-правовые основы организации надзора и регулирования центрального банка деятельности учреждений банковской системы страны;

- место коммерческих банков в банковской системе страны, порядок и условия их создания, регистрации и лицензирования деятельности;

- экономическую природу банковских ресурсов, порядок формирования собственного капитала, депозитных и не депозитных ресурсов коммерческих банков;

- сущность, виды кредитных операций, их организацию и регулирование качества кредитного портфеля коммерческих банков;

- методологические основы и организацию безналичных межхозяйственных расчетов; порядок осуществления межбанковских расчетов;

- организацию операций банков с наличными и платежными картами; особенности расчетов в электронных системах;

- виды операций банков с ценными бумагами и их организацию;

- организацию кредитных и комиссионных операций банков с векселями и их роль в обеспечении непрерывности производственного процесса субъектов хозяйствования;

- экономико-правовые основы организации международных банковских расчетов, формы и методы кредитования банками внешнеторговых сделок;

- сущность, виды и действующую практику регулирования валютных операций банков;

- сущность, виды и организационные основы нетрадиционных банковских операций и услуг банков.

**Уметь:**

- анализировать и оценивать структуру и состояние банковской системы страны и определять факторы ее обусловившие;
- определять инструменты и оценивать эффективность денежно-кредитной политики центрального банка;
- применять теоретические знания в практической деятельности, связанной с осуществлением традиционных и нетрадиционных операций банков;
- пользоваться и использовать в практической деятельности нормативно-законодательными актами, регулирующими деятельность банковской системы страны;
- осуществлять научные исследования по проблемам функционирования отечественной банковской системы и банковских систем зарубежных стран.

**Владеть навыками:**

- структурирования проблем банковской деятельности, повышения прибыльности отдельного банка и банковской системы в целом;
- расчета размера прибыли от депозитной и кредитной деятельности, целесообразности участия в тендерах;
- анализа рейтингов банков для инвестирования средств;
- формирования мероприятий по оздоровления банковской системы.

#### **4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ И ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА**

Дисциплина «Банковское дело» предусматривает следующие формы организации учебного процесса: лекции, практические занятия, самостоятельную работу студентов.

При проведении лекций и практических занятий используются мультимедийные презентации, раздаточные материалы. В учебном процессе широко применяются активные и интерактивные формы проведения занятий (разбор конкретных ситуаций, дискуссия, полемика), внеаудиторная самостоятельная работа, балльно-рейтинговая система оценки успеваемости, личностно-ориентированное обучение, проблемное обучение. В учебном процессе используются интернет-ресурсы по данному курсу; рассматриваются задачи, максимально приближенные к конкретным практическим ситуациям, тесты, самостоятельная работа, контрольные работы.

Самостоятельная работа студентов предусматривает подготовку к практическим занятиям, подготовку конспектов по отдельным вопросам изучаемых тем, изучение учебно-методической литературы, нормативно-правовых актов, подготовку презентаций и докладов.

<b>Порядковый номер и тема</b>	<b>Краткое содержание темы</b>
<b><i>Содержательный модуль 1</i></b>	
<i>Тема 1. Экономическая сущность и виды банков, порядок их образования</i>	Понятие и виды коммерческих банков. Характеристика коммерческих банков по основным критериям и классификациями. Особенности развития коммерческих банков на современном этапе. Анализ современного состояния объема собственного капитала банков, депозитов, денежной массы и кредитов, предоставленных банками предприятиям реального сектора экономики.
<i>Тема 2. Организация деятельности</i>	Операции коммерческих банков. Характеристика пассивных, активных, внебалансовых и посреднических операций банка. Предпринимательская сущность банка. Коммерческий банк как

<i>банка</i>	<p>коммерческое предприятие. Выяснение специфики продукта банка как рыночного предприятия.</p> <p>Понятие банковских операций и услуг. Классификация операций банка. Классификация банковских услуг</p>
<i>Тема 3. Лицензирование банковских операций</i>	<p>Экономико-правовые основы создания банков. Определение универсального, специализированного банка, банка созданного в форме акционерного общества, кооперативного банка, государственного банка. Требования к формированию уставного капитала банка при его создании. Состав учредителей государственного и негосударственного банка. Порядок получения юридическим или физическим лицами разрешения приобретать или увеличивать существенное участие в уставном капитале банка.</p> <p>Виды банковских операций и сделок, осуществление которых требует наличия банковской лицензии или банковской лицензии и письменного разрешения центрального банка. Условия и порядок получения банками банковской лицензии и письменного разрешения на осуществление отдельных операций.</p> <p>Понятие, виды и отличные характеристики обособленных подразделений банка. Требования и порядок открытия филиалов и представительств отечественных банков на территории страны. Способы открытия банков с иностранным капиталом.</p>
<i>Тема 4. Операции банков по формированию собственного капитала</i>	<p>Общая характеристика банковских ресурсов, их дискуссионная характеристика, источники формирования, состав и структура. Собственный капитал банка, его состав и структура. Основы формирования составляющих собственного капитала, их состав и структура. Операции банка по формированию собственного капитала. Методы расчета собственного капитала банка и их экономическая оценка.</p>
<i>Тема 5. Операции банков по формированию привлеченных ресурсов</i>	<p>Понятие привлеченных ресурсов банка, их характеристика. Понятие деятельности и депозитной политики банка. Субъекты и объекты депозитной политики, принципы ее формирования и границы депозитной политики банка. Страхование депозитов, его сущность и современные формы. Основы формирования и использования средств Фонда гарантирования вкладов физических лиц. Другие формы страхования депозитов. Заемные (недепозитные) ресурсы коммерческого банка. Облигационные займы, их основное содержание и условия выпуска облигаций.</p>
<i>Тема 6. Операции банков по формированию заемных ресурсов</i>	<p>Межбанковские кредиты, их виды и роль в формировании ресурсов коммерческих банков. Кредиты центрального банка, предоставленные коммерческим банкам в порядке рефинансирования.</p> <p>Основы управления ресурсами коммерческих банков на макро- и микроуровнях.</p>
<i>Тема 7. Кредитные операции банков</i>	<p>Кредитная политика банка и принципы кредитования. Оценка надежности потенциального заемщика банка. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд. Залог, ее виды и характеристика. Гарантия и поручительство как формы обеспечения банковских займов. Страхование риска невозврата кредита заемщиком. Бланковые ссуды и условия их предоставления. Кредитный договор, его содержание и значение в определении условий кредитного соглашения между банком и заемщиком.</p> <p>Банковский контроль в процессе кредитования заемщика. Кредитный</p>

	портфель банка и основные направления его анализа. Классификация рисков, связанных с кредитной деятельностью банков. Механизм формирования резерва для покрытия возможных потерь от активных операций банка.
<i>Тема 8. Операции банков по обслуживанию платежного оборота</i>	<p>Порядок открытия и ведения банковского счета, их виды и характеристика. Перечень документов, необходимых для открытия текущих, депозитных (вкладных) счетов юридических и физических лиц. Порядок закрытия счетов юридических и физических лиц. Перечень документов, необходимых для закрытия текущих, депозитных (вкладных) счетов юридических и физических лиц.</p> <p>Общие правила документооборота и реквизиты расчетных документов. Характеристика способа и места совершения платежа при основных традиционных формах безналичных расчетов, их преимущества и недостатки. Формы и организация безналичных межхозяйственных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными требованиями-поручениями. Расчеты аккредитивами. Расчеты чеками. Расчеты платежными требованиями. Способы безналичных расчетов на основе зачета взаимных требований: сфера использования и порядок проведения расчетных операций.</p> <p>Ответственность плательщиков и банков за соблюдением платежной дисциплины и своевременным осуществлением расчетных операций.</p>
<i>Тема 9. Кассовые операции банков и операции с электронными деньгами</i>	<p>Организация кассовых операций в учреждениях банка. Содержание кассовых операций. Порядок организации налично-денежных расчетов в национальной валюте. Нарушение кассовой дисциплины на предприятиях и ответственность за эти нарушения.</p> <p>Операции банков с платежными карточками. Участники платежной системы, использующие пластиковую карточку как средство оплаты. Механизм расчетов с использованием пластиковой карты в локальной платежной системе. Механизм организации безналичных расчетов с использованием пластиковой карты в развитой платежной системе.</p>
<i>Тема 10. Операции банков с иностранной валютой</i>	<p>Понятие и виды рисков во внешнеэкономических операциях, способы их нивелирования. Определение сущности и специфики международных расчетов. Понятие и содержание внешнеэкономического договора. Документарные и не документарные формы международных расчетов.</p> <p>Характеристика и механизм использования средств платежей в международных расчетах - векселей, чеков и платежных поручений. Банковский перевод как способ платежей в международных расчетах. Современные межбанковские системы коммуникаций: структура и механизм работы SWIFT и TARGET.</p> <p>Необходимость применения банковской гарантии в международных расчетах. Типы и виды банковских гарантий. Банковское кредитование внешнеторговых сделок. Валютные операции банков. Понятие и режимы функционирования валютных банковских счетов. Классификация и характеристика валютных операций, осуществляемых банковские учреждения.</p>
<i>Тема 11. Операции банков с ценными бумагами</i>	<p>Операции банков второго уровня по эмиссии собственных ценных бумаг. Эмиссия акций, ее назначение. Выпуск банком ценных бумаг с целью привлечения в качестве ресурсов временно свободных денежных средств.</p> <p>Инвестиционные операции банков с ценными бумагами.</p>



	Комиссионные операции и операции банков с ценными бумагами, их виды, цели, основы организации.
<i>Тема 12. Операции коммерческих банков с векселями</i>	Кредитные операции банков с векселями. Предоставление кредита под залог векселя. Дисконт векселя и его виды. Суть безоборотного дисконта векселя и учета с реверсом. Порядок учета дисконта по векселям и отнесения его суммы на доходы банка. Расчеты с использованием векселя. Операции банков по оплате векселей. Инкассация векселей, его сущность и основы организации. Домициляция векселей и способы ее организации. Авалированию векселя, его особенности как гарантийной услуги.
<i>Тема 13. Нетрадиционные операции и услуги банков</i>	Банковские услуги и их виды. Лизинг как форма финансово-кредитных отношений. Виды и формы лизинга. Участники лизинга. Факторинговые операции, их сущность и организация. Виды договоров на факторинговое обслуживание. Основы организации и механизм осуществления форфейтинговых операций. Гарантийные, посреднические, информационные и консультационные услуги банков, их характеристика и роль. Организация услуг по хранению ценностей.

### Тематический план

Названия содержательных модулей и тем	Количество часов															
	Очная форма обучения								Заочная форма обучения							
	нормативный срок обучения				ускоренный срок обучения				нормативный срок обучения				ускоренный срок обучения			
	всего	в т.ч.			всего	в т.ч.			всего	в т.ч.			всего	в т.ч.		
		лекции	практические	самостоятельная работа		лекции	практические	самостоятельная работа		лекции	практические	самостоятельная работа		лекции	практические	самостоятельная работа
Содержательный модуль 1																
Тема 1. Экономическая сущность и виды банков, порядок их образования	8	2	2	4	8	2	2	4	12	0,5	0,5	11	12	0,5	0,5	11
Тема 2. Организация деятельности банка	8	2	2	4	8	2	2	4	12	0,5	0,5	11	12	0,5	0,5	11
Тема 3. Лицензирование банковских операций	10	2	2	6	10	2	2	6	12	0,5	0,5	11	12	0,5	0,5	11
Тема 4. Операции банков по формированию собственного капитала	12	2	4	6	12	2	4	6	12	0,5	0,5	11	12	0,5	0,5	11
Тема 5. Операции банков по формированию привлеченных ресурсов	20	4	4	12	20	4	4	12	14	1	1	12	14	0,5	0,5	13
Тема 6. Операции банков по формированию заемных ресурсов	10	2	2	6	10	2	2	6	12	0,5	0,5	11	12	0,5	0,5	11
Тема 7. Кредитные операции банков	22	4	6	12	22	4	6	12	14	1	1	12	14	0,5	0,5	13
Тема 8. Операции банков по обслуживанию платежного оборота	18	2	6	10	18	2	6	10	14	1	1	12	14	0,5	0,5	13
Тема 9. Кассовые операции банков и операции с электронными деньгами	14	2	5	7	14	2	5	7	12	0,5	0,5	11	12	0,5	0,5	11
Тема 10. Операции банков с иностранной валютой	12	2	4	6	12	2	4	6	12	0,5	0,5	11	12	0,5	0,5	11

<i>Тема 11. Операции банков с ценными бумагами</i>	8	2	2	4	8	2	2	4	12	0,5	0,5	11	12	0,5	0,5	11
<i>Тема 12. Операции коммерческих банков с векселями</i>	8	2	2	4	8	2	2	4	12	0,5	0,5	11	11,5	0,25	0,25	11
<i>Тема 13. Нетрадиционные операции и услуги банков</i>	12	2	4	6	12	2	4	6	12	0,5	0,5	11	12,5	0,25	0,25	12
<b>Всего часов</b>	<b>162</b>	<b>30</b>	<b>45</b>	<b>87</b>	<b>162</b>	<b>30</b>	<b>45</b>	<b>87</b>	<b>108</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>146</b>	<b>162</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>150</b>

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЛЕКЦИОННЫХ, ПРАКТИЧЕСКИХ И ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ

### Темы лекционных занятий (нормативный срок обучения)

№		Количество часов
1	<i>Тема 1. Экономическая сущность и виды банков, порядок их образования</i>	2
2	<i>Тема 2. Организация деятельности банка</i>	2
3	<i>Тема 3. Лицензирование банковских операций</i>	2
4	<i>Тема 4. Операции банков по формированию собственного капитала</i>	2
5	<i>Тема 5. Операции банков по формированию привлеченных ресурсов</i>	4
6	<i>Тема 6. Операции банков по формированию заемных ресурсов</i>	2
7	<i>Тема 7. Кредитные операции банков</i>	4
8	<i>Тема 8. Операции банков по обслуживанию платежного оборота</i>	2
9	<i>Тема 9. Кассовые операции банков и операции с электронными деньгами</i>	2
10	<i>Тема 10. Операции банков с иностранной валютой</i>	2
11	<i>Тема 11. Операции банков с ценными бумагами</i>	2
12	<i>Тема 12. Операции коммерческих банков с векселями</i>	2
13	<i>Тема 13. Нетрадиционные операции и услуги банков</i>	2
	<b>Всего часов</b>	<b>30</b>

### Темы (практических, лабораторных, семинарских) занятий (нормативный срок обучения)

№	Название темы	Количество часов
1	<i>Тема 1. Экономическая сущность и виды банков, порядок их образования</i>	2
2	<i>Тема 2. Организация деятельности банка</i>	2
3	<i>Тема 3. Лицензирование банковских операций</i>	2
4	<i>Тема 4. Операции банков по формированию собственного капитала</i>	4
5	<i>Тема 5. Операции банков по формированию привлеченных ресурсов</i>	4
6	<i>Тема 6. Операции банков по формированию заемных ресурсов</i>	2
7	<i>Тема 7. Кредитные операции банков</i>	6
8	<i>Тема 8. Операции банков по обслуживанию платежного оборота</i>	6
9	<i>Тема 9. Кассовые операции банков и операции с электронными деньгами</i>	5
10	<i>Тема 10. Операции банков с иностранной валютой</i>	4
11	<i>Тема 11. Операции банков с ценными бумагами</i>	2
12	<i>Тема 12. Операции коммерческих банков с векселями</i>	2
13	<i>Тема 13. Нетрадиционные операции и услуги банков</i>	4
	<b>Всего часов</b>	<b>45</b>

### Темы лекционных занятий (ускоренный срок обучения)

№		Количество часов
1	<i>Тема 1. Экономическая сущность и виды банков, порядок их образования</i>	2
2	<i>Тема 2. Организация деятельности банка</i>	2
3	<i>Тема 3. Лицензирование банковских операций</i>	2
4	<i>Тема 4. Операции банков по формированию собственного капитала</i>	2
5	<i>Тема 5. Операции банков по формированию привлеченных ресурсов</i>	4
6	<i>Тема 6. Операции банков по формированию заемных ресурсов</i>	2
7	<i>Тема 7. Кредитные операции банков</i>	4
8	<i>Тема 8. Операции банков по обслуживанию платежного оборота</i>	2
9	<i>Тема 9. Кассовые операции банков и операции с электронными деньгами</i>	2
10	<i>Тема 10. Операции банков с иностранной валютой</i>	2
11	<i>Тема 11. Операции банков с ценными бумагами</i>	2
12	<i>Тема 12. Операции коммерческих банков с векселями</i>	2
13	<i>Тема 13. Нетрадиционные операции и услуги банков</i>	2
	<b>Всего часов</b>	<b>30</b>

### Темы (практических, лабораторных, семинарских) занятий (ускоренный срок обучения)

№	Название темы	Количество часов
1	<i>Тема 1. Экономическая сущность и виды банков, порядок их образования</i>	2
2	<i>Тема 2. Организация деятельности банка</i>	2
3	<i>Тема 3. Лицензирование банковских операций</i>	2
4	<i>Тема 4. Операции банков по формированию собственного капитала</i>	4
5	<i>Тема 5. Операции банков по формированию привлеченных ресурсов</i>	4
6	<i>Тема 6. Операции банков по формированию заемных ресурсов</i>	2
7	<i>Тема 7. Кредитные операции банков</i>	6
8	<i>Тема 8. Операции банков по обслуживанию платежного оборота</i>	6
9	<i>Тема 9. Кассовые операции банков и операции с электронными деньгами</i>	5
10	<i>Тема 10. Операции банков с иностранной валютой</i>	4
11	<i>Тема 11. Операции банков с ценными бумагами</i>	2
12	<i>Тема 12. Операции коммерческих банков с векселями</i>	2
13	<i>Тема 13. Нетрадиционные операции и услуги банков</i>	4
	<b>Всего часов</b>	<b>45</b>

## 6. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Самостоятельная работа по дисциплине «Банковское дело» для студентов включает:

- изучение отечественных нормативно-правовых документов по банковскому делу;
- осмысление теоретических основ прослушанного лекционного материала;
- изучение отдельных тем или вопросов, которые предусмотрены для самостоятельной работы;
- подготовку конспектов по отдельным темам или вопросам, которые предусмотрены для самостоятельной работы;
- подготовку к практическим занятиям;
- решение и письменное оформление индивидуальных заданий, в том числе анализ статистических показателей деятельности банков;
- подготовку к выступлению с докладом;
- систематику изученного материала перед тестированием и модульным контролем.

### Организация самостоятельной работы студентов

№	Название темы	Количество часов
1	<i>Тема 1. Экономическая сущность и виды банков, порядок их образования</i>	4
2	<i>Тема 2. Организация деятельности банка</i>	4
3	<i>Тема 3. Лицензирование банковских операций</i>	6
4	<i>Тема 4. Операции банков по формированию собственного капитала</i>	6
5	<i>Тема 5. Операции банков по формированию привлеченных ресурсов</i>	12
6	<i>Тема 6. Операции банков по формированию заемных ресурсов</i>	6
7	<i>Тема 7. Кредитные операции банков</i>	12
8	<i>Тема 8. Операции банков по обслуживанию платежного оборота</i>	10
9	<i>Тема 9. Кассовые операции банков и операции с электронными деньгами</i>	7
10	<i>Тема 10. Операции банков с иностранной валютой</i>	6
11	<i>Тема 11. Операции банков с ценными бумагами</i>	4
12	<i>Тема 12. Операции коммерческих банков с векселями</i>	4
13	<i>Тема 13. Нетрадиционные операции и услуги банков</i>	6
	<b>Всего часов</b>	<b>87</b>

## 7. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Индивидуальные задания по дисциплине «Банковское дело» заключаются в решении ситуативных и практических заданий по содержательного модулю 1.

### Рефераты

1. Законодательные изменения по усилению институциональных основ деятельности Центрального республиканского банка ДНР.
2. Нормативы капитала: их оценка и эффективность.
3. Нормативы ликвидности: их оценка и эффективность.
4. Нормативы кредитного риска: их оценка и эффективность.
5. Нормативы инвестирования: их оценка и эффективность.

6. Финансовое оздоровление коммерческих банков.
7. Критерии проблемности в деятельности коммерческих банков.
8. Основные концепции развития коммерческих банков на современном этапе.
9. Присутствие иностранных банков на рынке банковских услуг: оценка современного состояния и проблемы регулирования.
10. Зарубежный опыт создания и лицензирования деятельности банков.
11. Современное состояние и проблемы открытия филиалов и представительств отечественных банков на территории других государств.
12. Зарубежный опыт регулирования проникновения иностранных банков в национальную банковскую систему и возможности его применения в ДНР.
13. Проблема наращивания собственного капитала банков и пути ее решения.
14. Совершенствование формирования депозитных ресурсов банков в условиях экономической нестабильности.
15. Факторы риска депозитных операций банка, их характеристика в современных условиях.
16. Методы предотвращения и минимизации рисков депозитных операций банков и возможности их использования в современных условиях.
17. Современное состояние и проблемы совершенствования привлечения банками не депозитных ресурсов.
18. Проблемы кредитования на современном этапе.
19. Кредитная политика отечественных банков в современных условиях.
20. Направления анализа кредитного портфеля современных банков.
21. Работа современных банков с проблемными кредитами.
22. Расчетные операции банков в ДНР.
23. Организация и развитие межбанковских расчетов в ДНР.
24. Операции банков с наличными деньгами в ДНР.
25. Организация и развитие расчетов с наличными деньгами в ДНР.
26. Организация деятельности коммерческих банков и расчетов с векселями в условиях рыночной экономики.
27. Кредитная деятельность коммерческих банков с векселями.
28. Комиссионно-посредническая деятельность коммерческих банков с векселями.
29. Эмиссионная деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
30. Торговая деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
31. Комиссионно-посредническая деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
32. Профессиональная деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
33. Деятельность учреждений банковской системы по обслуживанию международных валютных отношений.
34. Деятельность учреждений банковской системы по обслуживанию международных расчетных отношений.
35. Деятельность учреждений банковской системы по обслуживанию международных кредитных отношений.
36. Существенные различия между арендой и всеми видами лизинга.
37. Организация лизинговых операций коммерческих банков.
38. Организация факторинговых операций коммерческих банков.
39. Конвенция УНИДРУА «О международном факторинге» и сфера ее применения.
40. Права и обязанности сторон договора факторинга и зарубежный опыт его использования.

#### **Задачи и хозяйственные ситуации**

1. На основании приведенных данных классифицируйте банковские операции:
  - а) по содержанию отражаемых операций;

б) по связи с движением средств;

в) по способу отражения в бухгалтерском учете банка.

1. Выдача процентов по вкладу по расходному кассовому ордеру.
  2. Привлечение временно свободных денежных средств физического лица на текущий счет.
  3. Оприходование в кассу банка книжек банковских вкладов.
  4. Привлечение временно свободных денежных средств юридического лица в иностранной валюте на депозитный счет.
  5. Выдача долгосрочной ссуды в иностранной валюте физическому лицу.
  6. Привлечение временно свободных денежных средств физического лица на депозитный счет.
  7. Оприходование пакета с запасными ключами от банкоматов.
  8. Взыскание банковской комиссии за кассовое обслуживание.
  9. Произведены капитальные вложения в недвижимое имущество.
  10. Размещение сертификата.
2. Определить возможную сумму перемещения средств с текущего счета предприятия на его срочный депозитный счет, если остатки средств на текущем счете в истекшем году:

на 1.01 - 2400 руб.;

на 1.04 - 3500 руб.;

на 1.07 - 2900 руб.;

на 1.10 - 1890 руб.;

на 1.01 - 3100 руб.

Выручка от реализации продукции предприятия в истекшем году 567200 руб., прогноз на предстоящий год – 635980 руб.

3. На основании приведенных данных рассчитайте и проанализируйте с позиции обеспечения ликвидности банка уровень оседания депозитных вложений:

-остаток депозитных средств на начало года – 14300 тыс. руб.;

-остаток депозитных средств на конец года – 18700 тыс. руб.;

-поступление средств на депозитные счета – 35600 тыс. руб.;

-уровень оседания депозитных вложений в предшествующем году – 14%.

4. Рассчитайте и проанализируйте средний срок хранения вложенных средств с целью оценки эффективности проводимой банком депозитной политики.

Средние остатки вкладов в предшествующем году – 17 млн. руб.

Средние остатки вкладов в текущем году – 25 млн. руб.

Оборот по выдаче вкладов в предшествующем году – 13 млн. руб.

Оборот по выдаче вкладов в отчетном году – 14 млн. руб.

5. Предприниматель хочет положить на депозит в банк 50000 руб. под 19% годовых на 8 лет при условии начисления простых процентов. Какую сумму денег будет иметь предприниматель в конце первого года и какой будет наращенная сумма с процентами через 8 лет?

6. Предприятию через 3 года будет необходима сумма в размере 140000 руб. на техническое перевооружение. Определите сумму первоначального депозита при начислении банком простых процентов по ставке 18,5% годовых.

7. Банк предлагает 11,5% годовых на депозитные вклады в иностранной валюте (сложные проценты). Предприятие, размещая средства на депозитном счёте, желает получить через 2 года 60000 долл. США. Какой должна быть сумма первоначального депозита?

8. Банк ежегодно начисляет сложные проценты на вклады в национальной валюте по ставке 20% годовых (капитализация каждые полгода). Определить сумму, которую накопит вкладчик, разместив в банке 15000 руб. на 2 года.

9. Банк привлекает депозит юридического лица в размере 250000 руб. На срок с 25 апреля по 25 августа, процентная ставка по депозиту составляет 17,5% годовых с



ежемесячной капитализацией процентов. Проценты начисляются в последний день месяца по методу факт/360 и выплачиваются в конце срока. Какую общую сумму получит владелец депозита при его закрытии?

10. Депозит на сумму 80 тыс. руб. был размещен в банке юридическим лицом 27.02 високосного года и выплачен банком 27.09. Ставка депозитного процента составила 18,5% годовых. Определить сумму начисленных процентов по депозитному счету по английской, французской и германской методикам. Какая методика выгоднее клиенту, а какая банку?

11. При открытии 27 июня счета в банке с дополнительным взносом и правом использования средств, а также выплатой процентов в конце срока, начислением вкладного процента по ставке 14% годовых, на счет было помещено 130 тыс. руб.

14 июля на счет было добавлено 40 тыс. руб., 13 сентября было взято 15 тыс. руб., 25 ноября была выдана сумма вклада и счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета, исчисленную по методу начисления процентов «факт/факт».

12. Промышленное предприятие обратилось в коммерческий банк с письмом-ходатайством о предоставлении кредита в сумме 7,2 млн. руб. для приобретения производственных запасов на срок 7 месяцев под 22% годовых, предложив в качестве обеспечения кредита принадлежащее ему имущество. Остаточная стоимость имущества составляет 11 млн. руб.

Внутрибанковским положением «О кредитовании» предусмотрено, что банк принимает в залог имущество по рыночной стоимости, которая не может превышать 70% его остаточной стоимости. Необходимо: Определить уровень обеспечения возвратности кредита и его соответствие установленным требованиям.

13. Определите сумму процентов за кредит, выданный 17 февраля високосного года в сумме 14 млн. руб. на срок до 17 мая этого же года на условиях уплаты 21,5% годовых, исчисленную по английскому, германскому и французскому методам. Оцените выгодность методики для банка и клиента.

14. В каких пределах должны находиться границы уровня процентной ставки за кредит банка-кредитора при учетной ставке НБУ – 12% годовых, среднем уровне депозитного процента банка – 18,5% годовых, среднем уровне доходов от инвестиций в облигации внутреннего государственного займа – 19% годовых и процентной ставке за кредит у банка-конкурента – 22% годовых?

15. При невозврате заемщиком кредита, предоставленного предприятию в сумме 9,6 млн. руб. на 8 месяцев под 20% годовых и договоре страхования риска невозврата кредита заемщиком со страховой ответственностью страховщика по телу кредита и процентам в размере 80%, и неуплате процентов за пользование кредитом, определить сумму страхового возмещения банку.

16. Банк предоставил предприятию кредит в сумме 250 тыс. долл. США сроком на 4 месяца под 19,3% годовых. Кредит оформлен кредитным договором между банком и заемщиком и трехсторонним договором страхования ответственности заемщика за невозврат кредита между заемщиком, страховой компанией и банком. В соответствии с договором страхования ответственность страховщика по основному долгу – 70%. В обеспечение также принято здание производственного назначения балансовой стоимостью 300 тыс. долл. США из расчета 70% его стоимости. Заемщик по истечении срока кредитования не возвратил банку ни суммы основного долга, ни суммы процентов за пользование кредитом. Необходимо: Рассчитать сумму непокрытого ущерба банка и размер страхового возмещения. Определить возможные источники покрытия невозмещенной страховой компанией суммы ущерба банка, учитывая, что срок исковой давности не пропущен, и других видов обеспечения нет.

17. При безоборотном учете банком векселя 28 марта високосного года на сумму 52000 руб. сроком оплаты – 29 июля этого же года и ставке учета - 24% годовых найти сумму, выплачиваемую векселедержателю.

18. Определите, кому и какая сумма будет выплачена при безоборотном учете векселя, если:

вексель учтен банком 4 октября невисокосного года;

номинальная сумма векселя – 23700 тыс. руб.;

срок оплаты по векселю – 23 октября того же года;

ставка учета – 17% годовых;

вексель оплачен 11 октября;

плата банка за средства, хранящиеся на текущем счете плательщика, согласно договору на расчетно-кассовое обслуживание – 5,5% годовых.

19. При наличии средств на текущем счете предприятия 2400 тыс. руб., сумме предъявленных к платежу с текущего счета расчетных документов – 2900 тыс. руб., лимите овердрафтного кредита - 4000 тыс. руб. и задолженности по овердрафту 3450 тыс. руб. определить сумму овердрафтного кредита на оплату предъявленных документов.

20. При наличии средств на текущем счете предприятия 180 тыс. руб., сумме предъявленных к платежу с текущего счета расчетных документов – 520 тыс. руб., лимите овердрафтного кредита - 1900 тыс. руб. и задолженности по овердрафту 1780 тыс. руб. определить сумму овердрафтного кредита на оплату предъявленных документов.

21. Какой может быть предельная сумма крупного кредита, предоставляемая заемщику консорциума. Если уставный капитал входящих в консорциум банков: №1 – 115 млн. руб., №2 – 120 млн. руб., №3 – 143 млн. руб. и названные банки в кредитовании данного заемщика ранее не участвовали?

22. Определить сумму, причитающуюся каждому банку-члену консорциума из общей суммы очередного платежа заемщика, который погасил кредит в сумме 200 тыс. руб. и проценты – 400 тыс. руб., если кредитные ресурсы консорциума для выдачи этого кредита аккумулированы на отдельном счете головного банка в суммах, полученных от банка №1 – 12 млн. руб., банка №2 – 2,6 млн. руб., банка №3 – 7,1 млн. руб.

## 8. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Коммерческие банки, их сущность, классификация, место и роль в банковской системе.
2. Характеристика коммерческого банка как экономического предприятия и принципы его деятельности в рыночных условиях.
3. Операции и услуги коммерческих банков, их сущность, классификация, характеристика и взаимосвязь.
4. Общая характеристика банковских ресурсов.
5. Собственный капитал коммерческого банка: состав, источники формирования и функции.
6. Ресурсы коммерческого банка, их состав, структура и экономическая характеристика.
7. Депозитная политика коммерческих банков и виды депозитов.
8. Характеристика средств на текущих счетах как ресурсов банков.
9. Сущность депозитного процента, факторы, определяющие его уровень и роль в мобилизации денежных средств.
10. Срочные депозиты, их сущность и способы документального оформления банками.
11. Страхование депозитов, его сущность и современные формы.
12. Заемные (недепозитные) ресурсы коммерческих банков.
13. Межбанковские кредиты, их виды, порядок привлечения и роль в ресурсах коммерческих банков.
14. Методы управления кредитными ресурсами на уровне государства и коммерческого банка.
15. Источники формирования и назначение средств фонда гарантирования вкладов физических лиц в коммерческих банках.
16. Классификация кредитов коммерческих банков.

17. Кредитная политика: сущность, элементы. Принципы банковского кредитования и их характеристика.
18. Документация, предоставляемая клиентом банку для получения ссуды, ее назначение.
19. Формы обеспечения возврата банковских ссуд, их сравнительная характеристика, степень и сфера использования в современных условиях.
20. Залог как формы обеспечения возврата кредита, его виды, характеристика и проблемы использования в банковской практике.
21. Договор-поручительство и гарантия как формы обеспечения банковских ссуд, их сущность, порядок оформления и исполнения
22. Страхование как форма обеспечения возврата кредита, его виды, порядок и проблемы использования в банковской практике.
23. Система показателей кредитоспособности и репутации клиента коммерческого банка и ее использование для оценки надежности ссудозаемщика.
24. Экономические показатели кредитоспособности, методы исчисления и использование в деятельности коммерческих банков.
25. Кредитный договор, его назначение, правовая, экономическая основа, содержание и роль в управлении кредитными взаимоотношениями между банком и заемщиком.
26. Плата за банковский кредит, факторы, определяющие уровень процентной ставки.
27. Факторы, влияющие на условия кредитной сделки, определяемой кредитным договором между банком и заемщиком.
28. Порядок выдачи краткосрочных банковских кредитов и направление предоставляемых ссуд.
29. Погашение краткосрочных банковских кредитов и процентов по ним. Условия и порядок пролонгации.
30. Сущность и организация кредитной операции коммерческих банков по учету векселей.
31. Организация консорциумного кредитования, его формы и роль в решении проблемы «крупных кредитов» и минимизации риска невозврата их заемщиком.
32. Сущность и основы организации овердрафтного кредитования.
33. Банковский контроль заемщика в процессе краткосрочного кредитования.
34. Кредитный портфель коммерческого банка: сущность, основные направления и методы анализа.
35. Назначение, основы образования резерва на покрытие возможных потерь по кредитам коммерческих банков и его этапы
36. Порядок определения чистого кредитного риска банка и суммы резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям.
37. Долгосрочные ссуды предприятиям, их роль в обновлении основных фондов, современное состояние и классификация.
38. Особенности организации долгосрочного кредитования предприятий за счет ресурсов коммерческого банка.
39. Особенности организации долгосрочного кредитования предприятий за счет централизованных ресурсов государства.
40. Основы организации потребительского кредита в коммерческих банках.
41. Особенности кредитования молодежи на строительство и приобретение жилья.
42. Кредитные карточки и чековые счета как организационные формы потребительского кредита.
43. Сущность платежной системы, виды и характеристика платежных инструментов.
44. Принципы организации денежных расчетов.
45. Платежные поручения, их сущность, место в платежном обороте предприятий и порядок исполнения банком.
46. Платежные требования, их сущность, сфера использования и особенности исполнения банком.

47. Расчеты платежными требованиями-поручениями, их организация и место в экономических отношениях предприятий.
48. Расчеты чеками: сущность, способ гарантии платежа и организация документооборота.
49. Аккредитивы: сущность, виды и организация документооборота.
50. Расчеты путем зачета взаимной задолженности, их виды и организация.
51. Ответственность за соблюдение платежной дисциплины и выполнение расчетных операций.
52. Банковские операции по оплате векселей, выполняемые по поручению векселедержателя и плательщика.
53. Пластиковые карточки, их виды и сферы использования в системе электронных платежей.
54. Порядок организации налично-денежных расчетов в национальной валюте.
55. Ответственность предприятия за соблюдение порядка ведения кассовых операций.
56. Сущность кассовых операций коммерческих банков и основы их организации.
57. Организация и документальное оформление приема наличных денег кассами коммерческих банков.
58. Организация и документальное оформление выдачи наличных денег из касс коммерческих банков

## 9. ОБРАЗЕЦ МОДУЛЬНОГО КОНТРОЛЯ

### ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

#### Учетно-финансовый факультет

<i>Направление подготовки:</i>	<u>38.03.01 Экономика</u>
<i>Профиль:</i>	<u>Финансы и кредит</u>
<i>Образовательная программа:</i>	<u>бакалавриат</u>
<i>Семестр</i>	<u>6</u>
<i>Учебная дисциплина</i>	<u>Банковское дело</u>

### МОДУЛЬНАЯ КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА ВАРИАНТ №1

#### 1. Дайте определение терминов и понятий:

- 1.1. Ресурсы банка.
- 1.2. Лицензирование банковской деятельности в стране.
- 1.3. Анализ кредитного портфеля банка.
- 1.4. Кассовые операции банков.

#### 2. Дайте ответы на тестовое теоретическое задание (1 правильный вариант):

- 2.1. Банк может иметь в собственности недвижимое имущество общей стоимостью не больше:
  - а) 15% капитала банка;
  - б) 25% капитала банка;
  - в) 35% капитала банка;
  - г) 45% капитала банка.
- 2.2. По форме собственности коммерческие банки могут быть:
  - а) универсальные и специализированные;
  - б) акционерные и кооперативные;
  - в) унитарные и коллективные;
  - г) нет верного ответа.
- 2.3. В зависимости от диапазона операций коммерческие банки могут быть:
  - а) универсальные и специализированные;
  - б) акционерные и кооперативные;

- в) унитарные и коллективные;
- г) нет верного ответа.

2.4. Деятельность филиала банка, созданной на территории другого государства, может быть прекращена по инициативе:

- а) только уполномоченного органа этого банка;
- б) уполномоченного органа этого банка и уполномоченного органа государства местонахождения филиала;
- в) Центрального банка;
- г) руководства этого филиала.

2.5. Аккредитация филиалов иностранных банков осуществляет:

- а) Центральный банк;
- б) Национальная комиссия по регулированию рынка финансовых услуг;
- в) Министерство финансов;
- г) Центральный банк на основе разрешения правительства.

2.6. К экономическим методам управления ресурсами банков на макроуровне не относится:

- а) объемы и условия рефинансирования;
- б) права банка оформлять срочные депозиты ценными бумагами собственной эмиссии;
- в) операции на открытом рынке;
- г) эконом нормативы.

2.7. К ценовым методам управления ресурсами банков на микроуровне не относится

- а) дифференциация ставки депозитного %;
- б) предоставления на льготных условиях кредитов тем клиентам которые имеют в этом банке срочные депозиты;
- в) бесплатно оказание клиентам услуг (по сопровождению депозитной политики) имеющих без рисковый характер;
- г) реклама.

2.8. Что относится к не ценовым методам управления ресурсами банков на микроуровне?

- а) комплексное обслуживание клиентов;
- б) место расположения банка;
- в) удобный для клиентов режим работы банка;
- г) все ответы верны.

### 3. Решите задачи:

#### 3.1. Задача 1

При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджер, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. руб.

#### 3.2. Задача 2

Определить суть консорциумного кредита, указать его виды и рассчитать сумму, причитающуюся каждому банку-члену консорциума из общей суммы очередного платежа заемщика, который погасил кредит в сумме 700 тыс. руб. и проценты – 120 тыс. руб., если кредитные ресурсы консорциума для выдачи этого кредита аккумулированы на отдельном счете головного банка в суммах, полученных от банка №1 – 2,5 млн. руб., банка №2 – 1,5 млн. руб., банка №3 – 1 млн. руб.

#### 3.3. Задача 3

Физическому лицу был выдан кредит сроком на 6 месяцев на покупку бытовой техники в сумме 7500 руб., при этом первоначальный взнос составил 1500 руб., процентная ставка по кредиту 23 % годовых (проценты начисляются по германской методике). Определить размер ежемесячного аннуитетного платежа.

#### 3.4. Задача 4

На текущем счете предприятия 500 тыс.руб., сумме предъявленных к платежу с текущего счета расчетных документов – 650 тыс.руб., лимите овердрафтного кредита - 2000 тыс.руб. и задолженности по овердрафту 1870 тыс.руб. Овердрафтный кредит был предоставлен на 1 месяц под 27 % годовых. Определить сумму овердрафтного кредита на оплату предъявленных документов и проценты за кредит.

Утверждено на заседании кафедры «Финансы и банковское дело»,  
протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Преподаватель \_\_\_\_\_

### Критерии оценивания модульного контроля

<i>Номер задания</i>	<i>Количество баллов за задание</i>
1. Определение терминов и понятий	$4 * 0,5 = 2$ балла
2. Тестовые задания	$8 * 0,5 = 4$ балла
3. Задачи	$4 * 1 = 4$ балла
Итого	10 баллов

## 10. ОБРАЗЕЦ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО БИЛЕТА

### Теоретические вопросы к экзамену

1. Общая характеристика банковских ресурсов.
2. Собственный капитал коммерческого банка: состав, источники формирования и функции.
3. Ресурсы коммерческого банка, их состав, структура и экономическая характеристика.
4. Депозитная политика коммерческих банков и виды депозитов.
5. Характеристика средств на текущих счетах как ресурсов банков.
6. Сущность депозитного процента, факторы, определяющие его уровень и роль в мобилизации денежных средств.
7. Срочные депозиты, их сущность и способы документального оформления банками.
8. Страхование депозитов, его сущность и современные формы.
9. Заемные (недепозитные) ресурсы коммерческих банков.
10. Межбанковские кредиты, их виды, порядок привлечения и роль в ресурсах коммерческих банков.
11. Методы управления кредитными ресурсами на уровне государства и коммерческого банка.
12. Источники формирования и назначение средств фонда гарантирования вкладов физических лиц в коммерческих банках.
13. Классификация кредитов коммерческих банков.
14. Кредитная политика: сущность, элементы. Принципы банковского кредитования и их характеристика.
15. Документация, предоставляемая клиентом банку для получения ссуды, ее назначение.
16. Формы обеспечения возврата банковских ссуд, их сравнительная характеристика, степень и сфера использования в современных условиях.
17. Залог как формы обеспечения возврата кредита, его виды, характеристика и проблемы использования в банковской практике.
18. Договор-поручительство и гарантия как формы обеспечения банковских ссуд, их

сущность, порядок оформления и исполнения

19. Страхование как форма обеспечения возврата кредита, его виды, порядок и проблемы использования в банковской практике.
20. Система показателей кредитоспособности и репутации клиента коммерческого банка и ее использование для оценки надежности ссудозаемщика.
21. Экономические показатели кредитоспособности, методы исчисления и использование в деятельности коммерческих банков.
22. Кредитный договор, его назначение, правовая, экономическая основа, содержание и роль в управлении кредитными взаимоотношениями между банком и заемщиком.
23. Плата за банковский кредит, факторы, определяющие уровень процентной ставки.
24. Факторы, влияющие на условия кредитной сделки, определяемой кредитным договором между банком и заемщиком.
25. Порядок выдачи краткосрочных банковских кредитов и направление предоставляемых ссуд.
26. Погашение краткосрочных банковских кредитов и процентов по ним. Условия и порядок пролонгации.
27. Сущность и организация кредитной операции коммерческих банков по учету векселей.
28. Организация консорциумного кредитования, его формы и роль в решении проблемы «крупных кредитов» и минимизации риска невозврата их заемщиком.
29. Сущность и основы организации овердрафтного кредитования.
30. Банковский контроль заемщика в процессе краткосрочного кредитования.
31. Кредитный портфель коммерческого банка: сущность, основные направления и методы анализа.
32. Назначение, основы образования резерва на покрытие возможных потерь по кредитам коммерческих банков и его этапы
33. Порядок определения чистого кредитного риска банка и суммы резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям.
34. Долгосрочные ссуды предприятиям, их роль в обновлении основных фондов, современное состояние и классификация.
35. Особенности организации долгосрочного кредитования предприятий за счет ресурсов коммерческого банка.
36. Особенности организации долгосрочного кредитования предприятий за счет централизованных ресурсов государства.
37. Основы организации потребительского кредита в коммерческих банках.
38. Особенности кредитования молодежи на строительство и приобретение жилья.
39. Кредитные карточки и чековые счета как организационные формы потребительского кредита.
40. Сущность платежной системы, виды и характеристика платежных инструментов.
41. Принципы организации денежных расчетов.
42. Платежные поручения, их сущность, место в платежном обороте предприятий и порядок исполнения банком.
43. Платежные требования, их сущность, сфера использования и особенности исполнения банком.
44. Расчеты платежными требованиями-поручениями, их организация и место в экономических отношениях предприятий.
45. Расчеты чеками: сущность, способ гарантии платежа и организация документооборота.
46. Аккредитивы: сущность, виды и организация документооборота.
47. Расчеты путем зачета взаимной задолженности, их виды и организация.
48. Ответственность за соблюдение платежной дисциплины и выполнение расчетных операций.
49. Банковские операции по оплате векселей, выполняемые по поручению векселедержателя и плательщика.

50. Пластиковые карточки, их виды и сферы использования в системе электронных платежей.

## ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

### Учетно-финансовый факультет

Направление подготовки:	<u>38.03.01 Экономика</u>
Профиль:	<u>Финансы и кредит</u>
Образовательная программа:	<u>бакалавриат</u>
Семестр	<u>6</u>
Учебная дисциплина	<u>Банковское дело</u>

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Погашение краткосрочных банковских кредитов и процентов по ним. Условия и порядок пролонгации.
2. Основы деятельности банков на рынке ценных бумаг.
3. Какая льгота будет предоставлена молодой семье в составе мужа, жены, и двоих детей, получившей кредит на приобретение жилья за счет средств государственного бюджета:
  - а) освобождение от уплаты процентов за пользование кредитом и 50-ти процентов суммы кредита;
  - б) освобождение от уплаты процентов за пользование кредитом;
  - в) освобождение от уплаты процентов за пользование кредитом и 25-ти процентов суммы кредита;
  - г) уплата процентов за кредит по льготной ставке.
4. В соответствии с законодательством и нормативными актами право на выпуск сберегательных (депозитных) сертификатов имеют:
  - а) банки;
  - б) банки и другие небанковские финансово-кредитные институты;
  - в) банки и инвестиционные фонды;
  - г) банки и институты совместного инвестирования.
5. В соответствии с порядком их создания банки подразделяются на:
  - а) региональные, системные, международные;
  - б) универсальные, специализированные;
  - в) перепрофилированные, вновь созданные;
  - г) уполномоченные, банки-гаранты, банки-корреспонденты.
6. При какой операции банк приобретает право собственности на вексель?
  - а) учет векселей;
  - б) выдача кредита под залог векселей;
  - в) переучет векселей;
  - г) инкассирование векселей.
7. Задача 1.  
На основании приведенных данных классифицируйте банковские операции:
  - а) по содержанию отражаемых операций;
  - б) по связи с движением средств;
  - в) по способу отражения в бухгалтерском учете банка.
  1. Выдача процентов по вкладу по расходному кассовому ордеру.
  2. Привлечение временно свободных денежных средств физического лица на текущий счет.
  3. Оприходование в кассу банка книжек банковских вкладов.
  4. Привлечение временно свободных денежных средств юридического лица в иностранной валюте на депозитный счет.
  5. Выдача долгосрочной ссуды в иностранной валюте физическому лицу.
  6. Привлечение временно свободных денежных средств физического лица на депозитный счет.
  7. Оприходование пакета с запасными ключами от банкоматов.
  8. Взыскание банковской комиссии за кассовое обслуживание.



9. Произведены капитальные вложения в недвижимое имущество.

10. Размещение сертификата.

8. Задача 2.

Определите размер арендных платежей, если банк сдал в аренду предприятию оборудование стоимостью 12000 руб., сроком на один год, под лизинговый процент в размере 19% годовых. Периодичность арендных платежей – один раз в месяц.

### Критерии оценивания билета

Для выполнения заданий экзаменационного билета в соответствии с действующим положением оценка выставляется по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

В основу критерия оценки положена полнота и правильность выполнения задания. Кроме того, учитывается способность студента анализировать, систематизировать и синтезировать полученные знания; анализировать и оценивать статистическую и финансовую отчетность предприятия; принимать обоснованные и аргументированные управленческие решения и прогнозировать предполагаемый результат от принятия решений. Студент должен излагать изученный материал в письменном виде логично, последовательно, с соблюдением требований высшей школы.

Для определения качества ответа на билет каждый правильный и полный ответ на содержащиеся в ней задания оценивается определенным количеством баллов:

Номер задания	Количество баллов за задание
1	8
2	8
3	2
4	2
5	2
6	2
7	10
8	6
Итого	40

За неполный и неаргументированный ответ на задание 1 и 2 снимается от 2 до 4 баллов. За отсутствие или недостаточность аргументированных выводов по задачам, а также арифметические ошибки при решении снимается: до 5 баллов по заданию 7 и до 3 баллов по заданию 8.

Перевод общего числа баллов, полученных за выполнение заданий, входящих в билет, в экзаменационную оценку производится по шкале:

35-40 баллов	Отлично - А
30-34 баллов	Хорошо - В
27-29 баллов	Хорошо – С
25-26 баллов	Удовлетворительно - Д
20-24 баллов	Удовлетворительно - Е
15-19 баллов	Неудовлетворительно - FХ

### 11. ОБРАЗЕЦ ТЕСТОВОГО ЗАДАНИЯ

1. Основными составляющими кредитной политики, как специального документа, является:

- а) внутри банковские положения о кредитовании;  
 б) методики оценки кредитоспособности заемщиков банка физических и юридических лиц;  
 в) метод указания по организации кредитного процесса в банке;  
 г) все ответы верны.
2. Какой из принципов кредитования считается дискуссионным?  
 а) дифференцированный подход к клиенту;  
 б) материальная обеспеченность;  
 в) целевая направленность;  
 г) срочность.
3. Сколько существует форм обеспечения банковских ссуд?  
 а) 2;  
 б) 3;  
 в) 4;  
 г) 5.
4. ТМЦ, основные фонды кроме основных фондов госпредприятий, ценные бумаги, средства клиентов на депозитах, доходы будущих периодов – это виды:  
 а) залога;  
 б) поручительства;  
 в) гарантии;  
 г) страхования.
5. К требованиям к залогодателю – заемщику не относится:  
 а) он должен быть собственником залога или обладать правом владения им на основе доверенности;  
 б) залогодателем – заемщиком может быть только юридическое лицо;  
 в) залогодатель должен вести опись залога, а натуральном и денежном выражении, по форме, установленной государственными стандартами;  
 г) при залоге недвижимости и транспортных средств они должны быть обязательно зарегистрированы в государственном реестре.
6. К обязательным реквизитам кредитного договора относят:  
 а) наименование и номер договора;  
 б) дата и место заключение договора;  
 в) сумма кредита;  
 г) все ответы верны.
7. При обнаружении части или всего кредита использованных не по целевому назначению банк обязан требовать от заемщика:  
 а) досрочно вернуть сумму кредита;  
 б) уплатить % за фактический срок пользования кредитом;  
 в) уплатить штраф в размере предусмотренном в кредитном договоре и направить средства на целевое использование;  
 г) уплатить штраф в размере предусмотренном в кредитном договоре в % к сумме использованной не по целевому назначению.
8. Согласно международным стандартам кредитная активность по доли кредита в рабочих активах расценивается как:  
 а) до 30% слабая, от 30-50% умеренная, б) более 50% агрессивная;  
 б) до 20% слабая, от 20-40% умеренная, б) более 40% агрессивная;  
 в) до 35% слабая, от 35-60% умеренная, б) более 60% агрессивная;  
 г) до 30% слабая, от 30-60% умеренная, б) более 60% агрессивная.
9. «Должен быть ликвидным; ценности, представленные ценности не должны быть предметом по другим обязательствам; транспорте средств и недвижимости они должны быть обязательно застрахованы, а отдельные банки требуют страховать в свою пользу; транспортные средства зарегистрированы в ГАИ» - это требования к:

- а) залогу;
- б) гарантии;
- в) поручительству;
- г) страхованию.

10. Чем отличается залог от залога?

- а) договор залога оформляют только юридические лица;
- б) договор залога оформляют только физические лица;
- в) залог хранится в банке;
- г) нет верного ответа.

11. В договоре залога обязательно определяется сторона принявшая на себя обязательства по реализации залога в случае не возврата кредита. Если такой стороной выступает банк то выручку от реализации залога он направит на:

- а) погашение долга банку (тело и проценты);
- б) возмещение расходов банка связанных с реализацией залога,
- в) остаток от реализации залога банк возвращает заемщику;
- г) все ответы верны.

12. Гарантом может быть:

- а) как юридическое, так и физическое лицо имеющее доверенность на выдачу гарантии;
- б) физическое лицо имеющее доверенность на выдачу гарантии;
- в) любое юридическое лицо, по просьбе заемщика;
- г) юридическое лицо или его подразделение имеющее доверенность на выдачу гарантии.

13. Срок гарантии должен быть:

- а) равным сроку кредита;
- б) короче срока кредита;
- в) длиннее срока кредита;
- г) может быть как равным, так и длиннее срока кредита.

14. Предусматривается, что на основе сообщения банка о непогашении кредита заемщиком гарант:

- а) сам выписывает платежное поручение на снятие денег со своего счета;
- б) обязан потребовать от заемщика возврата средств;
- в) а и б;
- г) нет правильного ответа.

15. Ответственность гаранта распространяется:

- а) только на сумму кредита;
- б) только на сумму кредита и процентов только по срочной ссуде;
- в) процентов только по срочной ссуде;
- г) на сумму кредита и процентов только по срочной ссуде, по пролонгированным и просроченным судам.

16. Поручителем может быть:

- а) как юридическое, так и физическое лицо имеющее доверенность на выдачу поручения;
- б) физическое лицо имеющее доверенность на выдачу поручения;
- в) любое юридическое лицо, по просьбе заемщика;
- г) юридическое лицо или его подразделение имеющее доверенность на выдачу поручения.

17. Ответственность поручителя распространяется:

- а) только на сумму кредита;
- б) только на сумму кредита и процентов только по срочной ссуде;
- в) процентов только по срочной ссуде;

г) на сумму кредита и процентов только по срочной ссуде, по пролонгированным и просроченным судам.

18. Солидарное поручительство это:

а) поручительство, которое имеет место в случае, когда поручатель отказывается от права на возражение против предъявления ему кредитором иска и немедленно выплачивает положенные суммы;

б) вид поручительства, когда за один и тот же долг ручаются несколько поручителей;

в) вид поручительства применяется при ипотечном кредитовании, при котором поручитель поручается за первые 75% долга до момента их уплаты; далее обязанности поручителя теряют силу;

г) поручительство на случай возникновения убытков, поскольку в этом случае поручитель обычно вступает в действие, после того как кредитор использовал все меры взыскания долгов.

19. Простое поручительство – это:

а) поручительство, которое имеет место в случае, когда поручатель отказывается от права на возражение против предъявления ему кредитором иска и немедленно выплачивает положенные суммы;

б) вид поручительства, когда за один и тот же долг ручаются несколько поручителей;

в) вид поручительства применяется при ипотечном кредитовании, при котором поручитель поручается за первые 75% долга до момента их уплаты; далее обязанности поручителя теряют силу;

г) поручительство на случай возникновения убытков, поскольку в этом случае поручитель обычно вступает в действие, после того как кредитор использовал все меры взыскания долгов.

20. Кредитная политика трактуется как:

а) это вся деятельность в сфере кредитования,

б) это специальный документ разрабатываемый банком и утверждаемый его правлением, в котором определяются основные подходы и принципы банковской деятельности;

в) а и б;

г) нет верного ответа.

## 12. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Оценивание качества знаний студентов осуществляется путем текущего, модульного, итогового контроля. Объектом оценивания знаний студентов является программный материал дисциплины различного характера и уровня сложности, усвоение которого соответственно проверяется при текущем и итоговом контроле по 100-балльной шкале.

Формами текущего контроля знаний являются:

– устный опрос, собеседование – для проверки усвоения лекционного материала;  
– решения задач и проблемных ситуаций – для контроля практических навыков и творческих поисков;

– выполнение индивидуальных заданий – для развития навыков исследовательской работы и суммирования самостоятельной работы студентов.

Формой модульного (промежуточного) контроля являются контрольные работы по содержательному модулю. Формой семестрового контроля является зачет.

Текущий контроль оценивается в соответствии с разработанной рейтинговой системой по дисциплине:

### Критерии оценивания текущего контроля знаний

Контрольные мероприятия по дисциплине	Количество баллов	Разделы и темы дисциплины
1. Текущий контроль		
Посещение лекционных занятий	5	Тема 1-13
Активность на практических занятиях, в том числе устный опрос, тестирование	35	Тема 1-13
2. Модульный контроль		
Контрольная работа № 1	10	Тема 1-6
Контрольная работа № 2	10	Тема 7-13
3. Самостоятельная работа	20	Тема 1-13
4. Итоговое собеседование	20	Тема 1-13
<i>Итого</i>	<i>100</i>	

### Критерии оценивания самостоятельной работы студентов

Вид работы	Плановые сроки выполнения	Формы контроля и отчетности	Максимальное количество баллов
1. Выполнение и защита реферата в виде доклада и презентации	Два раза в течение семестра	Обсуждение проведенной работы в аудитории	10
2. Решение задач по темам курса	В течение семестра	Обсуждение работы во время практического занятия или консультации	5
3. Составление глоссария по темам лекций	В течение семестра	Проверка правильности выполненных заданий	5
<i>Итого по СРС</i>			<i>20</i>

Студенты могут получить дополнительные баллы при выполнении по дисциплине индивидуальных заданий творческого уровня, участия во внеучебной научно-исследовательской деятельности, в работе конференций, научных семинаров, подготовке научных публикаций и т.д., которые войдут в итоговый контроль.

### Шкала оценивания: государственная и ECTS

Оценка по шкале ECTS	Оценка по 100-балльной шкале	Оценка по государственной шкале (зачет)
<b>A</b>	90-100	Зачтено
<b>B</b>	80-89	
<b>C</b>	75-79	
<b>D</b>	70-74	
<b>E</b>	60-69	
<b>FX</b>	35-59	Не зачтено (с возможностью повторной сдачи)
<b>F</b>	0-34	Не зачтено (с возможностью повторной сдачи при условии обязательного набора дополнительных баллов)

### 13. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Лекционные занятия по дисциплине «Банковское дело» проводятся в учебной аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. № 202, г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а), оснащенной комплектом учебной мебели на 60 посадочных мест, комплектом рабочего места преподавателя, магнитно-маркерной доской, 1 мультимедийным комплектом (ноутбук, проектор) с выходом в сеть Интернет.

Практические занятия проводятся в учебной лаборатории «Финансы и кредит», которая предназначена для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. № 410, г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а), оснащенной комплектом учебной мебели на 30 посадочных мест, комплектом рабочего места преподавателя, магнитно-маркерной доской, 3 персональными компьютерами, 1 лабораторным ноутбуком, 3 мультимедийными комплектами (ноутбук, проектор) с выходом в сеть Интернет.

Самостоятельная работа студентов проходит в следующих помещениях:

– библиотека университета, укомплектована учебной мебелью на 401 посадочное место, расположена по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6;

– читальный зал № 4 периодической литературы, укомплектован учебной мебелью на 31 посадочное место, оснащен 1 компьютером, расположен по адресу г. Донецк, ул. Университетская, 24, ауд. 19;

– зал электронной информации, укомплектован учебной мебелью на 40 посадочных мест, оснащен 14 компьютерами, расположен по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6, ауд. 107а;

– абонемент научной и учебной литературы, укомплектованы учебной мебелью соответственно на 4 и 6 посадочных места, расположены по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6;

– методический кабинет учетно-финансового факультета, укомплектован учебной мебелью на 35 посадочных мест, оснащен 4 компьютерами с выходом в сеть Интернет, расположен по адресу г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а, ауд. 105.

Индивидуальные и групповые консультации студентам для проведения самостоятельной работы предоставляются в кабинете кафедры финансов и банковского дела, укомплектованном комплектом мебели на 12 посадочных мест, оснащенном компьютером в комплекте (3 шт.), принтером, сканером, расположенном по адресу г. Донецк, ул. Челюскинцев 198а, ауд. 408.

### 13. РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Основная Наименование	К-во
1	Банки и банковское дело: [учебник для студентов экон. вузов] / Балабанов А. И., Боровков В. А., Боровкова В. А. [и др.]. - 2-е изд. - Санкт-Петербург [и др.] : Питер, 2007. - 448 с.	1
2	Банківська система [Текст] : навч. посіб. : [у 2 т.]. Т. 1 / [Н. І. Волкова та ін.] ; Донецький нац. ун-т. - Донецьк : Ноулідж, 2013. - 374 с.	3
3	Банківська система [Текст] : навч. посіб. : [у 2 т.]. Т. 2 / [Н. І. Волкова та ін.] ; Донецький нац. ун-т. - Донецьк : Ноулідж, 2013. - 297 с.	3
4	Банківські операції : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / К. Ф. Ковальчук [та ін.]. - Київ : Центр учбової л-ри, 2013. - 160 с.	1

5	Банківська діяльність : навч. посіб. / [З. Б. Живко, О. П. Просович, М. І. Копитко та ін.] ; за ред. З. Б. Живко. - Київ : Алерта, 2012. - 247 с.	2
6	Банківські операції : навч. посіб. для дистанц. навчання / І. М. Лазепко, М. Д. Алексеєнко, М. І. Сивульський та ін. ; Відкрит. міжнар. ун-т розвитку людини "України", Ін-т дистанц. навчання. - К. : Ун-т "Україна", 2007. - 328 с.	5
7	Банківські операції : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / К. Ф. Ковальчук, І. В. Вишняков, Л. М. Савчук, І. Г. Сокиринська. - Київ : ЦУЛ, 2013. - 325 с.	1
8	Банківська діяльність : зб. тестів і завдань / [В. Л. Ортинський, І. С. Керницький, З. Б. Живко та ін.]. - Київ : Алерта, 2009. - 111 с.	2
9	Банківська система : навч. посіб. / М. І. Крупка, Є. М. Андрущак, І. В. Барилук та ін. ; за ред. М. І. Крупки ; Львівський нац. ун-т ім. І. Франка. - Львів : ЛНУ ім. І. Франка, 2012. - 508 с.	1
10	Банковское дело : учебник для вузов по экон. специальностям / [О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. - 5-е изд. - М. : КНОРУС, 2007. - 766 с.	49
11	Банковское дело : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / [О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. - 7-е изд. - Москва : КНОРУС, 2008. - 766 с.	2
12	Банковское дело : экспресс-курс / под ред. О. И. Лаврушина ; Финансовая акад. при Правительстве Рос. Федерации. - Москва : КНОРУС, 2009. - 348 с.	1
13	Банковское право : учебник для бакалавров / [Д. Г. Алексеева, Л. Г. Ефимова, С. Л. Ермаков и др.] ; отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева ; Московский гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2015. - 320 с.	2
14	Банковское право : учебник для бакалавров / [В. С. Белых и др.] ; отв. ред. В. С. Белых ; Уральская гос. юрид. акад. - Москва : Проспект, 2015. - 696 с.	2
15	Белоглазова, Г. Н. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и торговли. - Москва: Юрайт, 2012. - 422 с.	3
16	Белоглазова, Г. Н. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов (ФИНЭК). - Москва: Высшее образование, 2008 (т.е. 2007). - 422 с.	1
17	Братко, А. Г. Теория банковского права: монография / А. Г. Братко. - Москва : Проспект, 2014. - 517 с.	2
18	Владичин, У. В. Банківське кредитування : навч. посіб. / У. В. Владичин ; Львівський нац. ун-т ім. І. Франка. - Київ : Атіка, 2008. - 647 с.	3
19	Вовк, В. Я. Кредитування і контроль : навч. посіб. / В. Я. Вовк, О. В. Хмеленко. - К. : Знання, 2008. - 462 с.	73
20	Вовчак, О. Д. Банківська справа : навч. посіб. / О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин. - Л. : Новий Світ-2000, 2008. - 559 с.	10
21	Вовчак, О. Д. Банківська справа : навч. посіб. / О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин. - Львів : Новий Світ-2000, 2010. - 559 с.	41
22	Вовчак, О. Д. Кредит і банківська справа : підручник / О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин, Т. Я. Андрейків. - Київ : Знання, 2008. - 564 с.	6
23	Галушка, Є. О. Банківські операції : навч. посіб. / Є. О. Галушка ; Київський нац. торг.-екон. ун-т ; Чернівецький торг.-екон. ін-т. - Чернівці : Наші книги, 2009. - 335 с.	3

24	Гудзь, Т. П. Банківський нагляд : навч. посіб. / Т. П. Гудзь ; Полтавський ун-т споживчої кооперації України. - Київ : Ліра-К, 2008. - 379 с.	10
25	Дмитренко, М. Г. Кредитування і контроль : навч. -метод. посіб. (у схемах і коментарях) для студ. вищ. навч. закл., зі спеціальності "Банківська справа" / М. Г. Дмитренко, В. С. Потлатюк. - Київ : Кондор, 2009. - 295 с.	3
26	Єгоричева, С. Б. Банківські інновації : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / С. Б. Єгоричева. - Київ : Центр учбової л-ри, 2010. - 206 с.	3
27	Єпіфанов, А. О. Операції комерційних банків : навч. посіб. - Суми : Унів. кн., 2007. - 522 с.	5
28	Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски : учеб.-практ. пособие / Ю. Н. Юденков, Н. А. Тысячникова, И. В. Сандалов, С. Л. Ермаков. - Москва : Кнорус, 2011. - 317, [1] с.	5
29	Копилук, О. І. Банківські операції : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / О. І. Копилук, О. М. Музичко. - 2-ге вид. - Київ : Центр учбової л-ри, 2012. - 535 с.	20
30	Косова, Т. Д. Банківські операції : навч. посіб. для студ. вузів / Т. Д. Косова, О. Р. Циганов ; Донец. держ. ун-т упр. - К. : Центр учбової л-ри, 2008. - 371 с.	25
31	Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики МЭСИ. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2012 [т.е. 2011]. - 332 с.	1
32	Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / Т. М. Костерина ; Московский гос. ун-т экономики, статистики и информатики. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2013. - 332 с.	3
33	Костюченко, О. А. Банківське право : підруч. для студ. вищ. навч. закл. / О. А. Костюченко. - К. : Атіка, 2008. - 331 с.	20
34	Кредитування і контроль : підруч. для студ. вищ. навч. закл. / [Т. С. Смовженко та ін.] ; за заг. ред. Т. С. Смовженко, Р. А. Слав'юка ; Національний банк України, Університет банк. справи. - Київ : УБС НБУ, 2012. - 375 с.	1
35	Кредитування та ризики : навч. посіб. для студ. вузів / М. П. Денисенко, В. М. Домрачев, В. Г. Кабанов та ін. ; Київський нац. ун-т технологій і дизайну. - К. : Професіонал, 2008. - 479 с.	2
36	Крупка, М. І. Банківські операції : навч. посіб. / М. І. Крупка, Є. М. Андрущак, Н. Г. Пайтра ; Львівський нац. ун-т ім. І. Франка. - Львів : Вид. центр ЛНУ ім. І. Франка, 2009. - 247 с.	1
37	Лихтенштейн, В. Е. Информационные технологии в бизнесе : практикум: применение системы Decision в решении прикладных экономических задач / В. Е. Лихтенштейн, Г. В. Росс. - Москва : Финансы и статистика, 2009. - 557 с.	25
38	Міщенко, В. І. Банківські операції : підручник / В. І. Міщенко, Н. Г. Слав'янська, О. Г. Коренєва. - 2-ге вид. - К. : Знання, 2007. - 796 с.	50
39	Мотовилов, О. В. Банковское дело : учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров. - Москва : Проспект, 2015. - 408 с.	5
40	Петрук, О. М. Банківська справа : навч. посіб. / О. М. Петрук ; за ред. Ф. Ф. Бутинця. - Київ : Кондор, 2009. - 461 с.	50
41	Прасолова, С. П. Банківські операції : навч. посіб. та практикум для студ. вищ. навч. закл. / С. П. Прасолова, О. С. Вовченко ; Вищий навч. закл. Укоопспілки "Полтав. ун-т економіки і торгівлі". - Київ : Центр учбової л-ри, 2013. - 568 с.	6
42	Романова М. І. Основи банківської справи : навч. посіб. для студ. вузів / М. І. Романова, Ж. В. Устюгова ; Акад. муніципального управління. - К. : Центр учбової л-ри, 2007. - 167 с.	3



43	Рудакова, О. С. Банковские электронные услуги : учеб. пособие для студентов высш. учеб. заведений по специальностям 080109 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", 080105 "Финансы и кредит" / О. С. Рудакова. - Москва : Вузовский учебник : Инфра-М, 2010. - 399 с.	1
44	Скоморович, І. Г. Банківські операції : навч. посіб. / І. Г. Скоморович ; Львівський нац. ун-т ім. І. Франка. - Львів : Магнолія плюс, 2010. - 482 с.	30
45	Холодна, Ю. Є. Банківська система : навч. посіб. / Ю. Є. Холодна, О. М. Рац ; Харківський нац. екон. ун-т. - Харків : ХНЕУ, 2013. - 314 с.	1
46	Шило, В. П. Організація міжнародних банківських операцій : навч. посіб. для студ. вузів / В. П. Шило, В. Н. Васькова. - К. : Професіонал, 2008. - 218 с.	10
47	Щенин, Р. К. Банковские системы стран мира : учеб. пособие для студентов высш. проф. образования, обучающихся по экон. специальностям / Р. К. Щенин. - Москва : КНОРУС, 2010. - 398 с.	3
Наименований 47		500
<b>Основная (Электронный ресурс)</b>		
1	Косова, Т. Д. Банківські операції <b>[Електронний ресурс]</b> : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / Т. Д. Косова, О. Р. Циганов ; Донецький держ. ун-т упр. - Київ : Центр учбової л-ри, 2008. - 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).	1
2	Методические рекомендации к изучению учебной дисциплины "Финансово-экономический анализ" <b>[Электронный ресурс]</b> / [разработчик Ж. Н. Козаченко] ; Донецкий нац. ун-т, Эконом. фак. Каф. междунар. бизнеса и прикладной экономики. - Донецк : ДонНУ, 2016. - электронные данные (1 файл).	1
3	Руденко, Л. В. Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції <b>[Електронний ресурс]</b> : підруч. для студ. вузів / Л. В. Руденко. - Вид. 2-ге. - Київ : ЦНЛ, 2007. - 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).	1
Наименований: 3		3
Итого основной и основной электронной		500/3

Дополнительная		
№ п/п	Наименование	К-во
1	Адамик Б. П. Центральний банк і грошово-кредитна політика : підручник для вузів / Б. П. Адамик. - Т. : Карт-бланш, 2007. - 393 с.	35
2	Вовчак, О. Д. Банківський нагляд : навч. посіб. / О. Д. Вовчак, О. І. Скаско, А. М. Стасів. - Львів : Новий Світ-2000, 2010. - 468 с.	25
3	Деньги, кредит, банки : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит" и "Бухгалтерский учет и аудит" / под ред. Г. Н. Белоглазовой ; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов (ФИНЭК). - Москва : Высшее образование, 2008. - 620 с.	1
4	Деньги, кредит, банки : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / [О. И. Лаврушин, И. Е. Шакер, М. П. Березина и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. - Изд. 3-е. - Москва : Кнорус, 2007. - 559 с.	1
5	Деньги, кредит, банки : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / [О. И. Лаврушин, И. Е. Шакер, М. П. Березина и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. - Изд. 5-е. - Москва : Кнорус, 2007. - 559 с.	1

6	Деньги, кредит, банки : учебник / [Е. А. Звонова, В. С. Акопов, М. Ю. Богачева и др.] ; под ред. Е. А. Звоновой ; Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова. - Москва : ИНФРА-М, 2012. - 590, [1] с.	2
7	Єгоричева, С. Б. Організація діяльності банків у зарубіжних країнах : навч. посіб. для студ. вузів / С. Б. Єгоричева. - К. : Центр . учб. л-ри, 2007. - 207 с.	25
8	Золотарьова, І. О. Інформаційні системи та технології в банківській сфері : навч. посіб. / І. О. Золотарьова, Р. К. Бутова, А. А. Гаврилова ; Харківський нац. екон. ун-т. - Харків : Вид-во ХНЕУ, 2009. - 326 с.	1
9	Ивасенко, А. Г. Информационные технологии в экономике и управлении. - 4-е изд. - Москва : КНОРУС, 2013. - 154 с.	1
10	Івасів, Б. С. Гроші та кредит : підручник / Б. С. Івасів ; Національний банк України ; Тернопільський нац. екон. ун-т. - Київ : Кондор ; Тернопіль : Карт-бланш, 2008. - 527 с.	30
11	Информационно-методологический сборник о Всероссийских и Международных Олимпиадах и Конкурсах за 2011-2012 год : сборник об итоговых мероприятиях за 2011-2012 год / сост. О. В. Лупаина ; Молодежный союз экономистов и финансистов РФ. - Москва, 2012. - 248 с.	1
12	Информационно-методологический сборник о Всероссийских и Международных Олимпиадах и Конкурсах за 2012-2013 год : сборник об итоговых мероприятиях за 2012-2013 год / сост. О. В. Лупаина ; Молодежный союз экономистов и финансистов РФ. - Москва, [2013]. - 264 с.	1
13	Мельник, П. В. Банківські системи зарубіжних країн : [підручник] / П. В. Мельник, Л. Л. Тарангул, О. Д. Гордей ; Нац. ун-т держ. податкової служби України. - Київ : [Алерта], 2010. - 574 с.	20
14	Мещеряков, А. А. Організація діяльності комерційного банку : навч. посіб. / А. А. Мещеряков. - К. : Центр учбової л-ри, 2007. - 607 с.	13
15	Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки : учебник для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / А. С. Селищев. - Санкт-Петербург [и др.] : Питер, 2007. - 427 с.	1
16	Управління банківськими ризиками : навч. посіб. для підгот. магістрів за спец. "Банківська справа" / [Л. О. Примостка, П. М. Чуб, Г. Т. Карчева та ін.] ; за заг. ред. Л. О. Примостки ; Державний вищ. навч. закл. "Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана". - К. : КНЕУ, 2007. - 594 с.	3
17	Финансовое право : учебник для бакалавров / [Л. Л. Арзуманова, Н. М. Артемов, О. В. Болтинова и др.] ; под ред. Е. Ю. Грачева. - Москва : Проспект, 2013. - 571 с.	1
18	Финансовое право : учебник для бакалавров / [Л. Л. Арзуманова, Н. М. Артемов, О. В. Болтинова и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева ; Московский гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2014. - 645 с.	2
19	Финансовое право : учебник / [П. Н. Говенко, А. С. Кравченко, Л. В. Кузнецова и др.]. - Изд. 3-е. - Х. : Одиссей, 2007. - 327 с.	50
20	Финансовое право : учебник для бакалавров / [Л. Л. Арзуманова, Н. М. Артемов, О. В. Болтинова и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева ; Московский гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2014. - 645 с.	2
21	Финансы и кредит : учебник для бакалавров / [Н. В. Байдукова, Г. Н. Белоглазова, Т. П. Беляева и др.] ; под ред. М. В. Романовского, Г. Н. Белоглазовой ; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2012. - 609 с.	1
22	Финансы и кредит : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / [Н. В. Байдукова, Г. Н. Белоглазова, Т. П. Беляева и др.] ; под ред.	4

	М. В. Романовского, Г. Н. Белоглазовой ; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и торговли. - 2-е изд. - Москва : ЮРАЙТ, 2011. - 609 с.	
23	Финансы и кредит : учебник для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по экон. специальностям / под ред. М. В. Романовского и Г. Н. Белоглазовой ; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов. - Москва : Высш. образование, 2007. - 575 с.	2
Наименований: 23		223
<b>Электронный ресурс</b>		
1	Косова, Т. Д. Аналіз банківської діяльності [Електронний ресурс] : навч. посіб. для студ. вузів / Т. Д. Косова ; Донецький нац. ун-т економіки і торгівлі ім. М. Туган-Барановського. - Київ : Центр учбової л-ри, 2008. - 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).	1
2	Лютий, І. О. Банківський маркетинг [Електронний ресурс] : підруч. для вузів / І. О. Лютий, О. О. Солодка ; Київський нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана. - Київ : ЦНЛ, 2009. - 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).	1
Наименований: 2		2
Итого дополнительной и электронной		223/2

<b>Методические разработки</b>		
<b>№ п/п</b>	<b>Наименование</b>	<b>К-во</b>
1	Банківська система: навч. посіб. у 2-х томах / Н. І. Волкова, Р.А. Герасименко, О. І. Карпова та ін.. – Донецьк: Вид-во «Ноулідж», (Донецьке відділення), 2013 – Т.1. – 374с.	300
2	Банківська система: навч. посіб. у 2-х томах / Н. І. Волкова, Р.А. Герасименко, О. І. Карпова та ін.. – Донецьк: Вид-во «Ноулідж», (Донецьке відділення), 2013 – Т.2. – 297с.	300
3	Методические рекомендации к изучению учебной дисциплины "Международный банковский и страховой бизнес" [Электронный ресурс] / [разработчики: В. В. Пилипенко, Н. Ш. Юничева] ; Донецкий нац. ун-т, Эконом. фак. Каф. междунар. экономики. - Донецк : ГОУ ВПО ДонНУ, 2016. - электронные данные (1 файл).	1
4	Методические рекомендации к изучению учебной дисциплины "Финансово-экономический анализ" [Электронный ресурс] / [разработчик Ж. Н. Козаченко] ; Донецкий нац. ун-т, Эконом. фак. Каф. междунар. бизнеса и прикладной экономики. - Донецк : ДонНУ, 2016. - электронные данные (1 файл).	1
Наименований: 4		
Итого методических разработок		600/2

#### 14. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Полные справочники по законодательству Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант плюс - <http://www.consultant.ru>
2. Центральный Республиканский Банк ДНР [Электронный ресурс]. - Режим доступа: - <https://crb-dnr.ru/>
3. Министерство финансов ДНР <http://minfindnr.ru/>
4. Министерство доходов и сборов ДНР <http://mdsdnr.ru/>
5. Министерство экономического развития ДНР <http://mer.govdnr.ru/>
6. Правительство ДНР <http://dnr-online.ru/>
7. Министерство финансов Российской Федерации <http://minfin.ru/ru/>

8. Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. - М.: Изд-во Московского гос. ун-та [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog/>
9. Финансы: Научно-практический журнал. - Москва : Общество с ограниченной ответственностью «КНИЖНАЯ РЕДАКЦИЯ «ФИНАНСЫ» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog/>
10. Финансы и кредит. - М.: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog/>
11. Вестник Донецкого национального университета [Текст] : научный журнал. Серия В. Экономика и право [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://donnu.ru/science/journals>
12. Финансы. Учет. Банки [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://donnu.ru/science/journals>
13. Наукова конференція Донецького національного університету за підсумками науково-дослідної роботи за період 2011-2012 рр. (2013 ; Донецьк). Матеріали ..., 15 березня - 25 квітня 2013 р. [Електронний ресурс] : [у 2 т.]. Т. 1 / Донецький нац. ун-т ; [редкол.: С. В. Беспалова (відп. ред.) та ін.]. - Донецьк : ДонНУ, 2013. - електронні дані (1 файл).
14. "Финансовый и банковский менеджмент: опыт и проблемы", международная научная конференция студентов и молодых ученых (18 ; 2016 ; Донецк). Финансовый и банковский менеджмент: опыт и проблемы [Электронный ресурс] : тезисы докладов и выступлений XVIII междунар. науч. конф. студентов и молодых ученых / [общ. ред.: П. В. Егоров] ; ГОУ ВПО "Донецкий нац. ун-т" ; ГУ "Институт экон. исслед." ; Ростовский гос. экон. ун-т. - Донецк : ДонНУ, 2016. - Электронные данные (1 файл).

## 15. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Windows 7 PRO (корпоративная лицензия ДОННУ № 46484614).
2. Microsoft Office (корпоративная лицензия ДОННУ лицензия № 46472919).
3. Microsoft Visual Studio (лицензия программы DreamSpark для высших учебных заведений).
4. Adobe Acrobat Reader, xPDF, R Studio, Scilab (лицензии GPL, Apache, BSD для свободного программного обеспечения).

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20\_\_ год.

Протокол № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20\_\_ год.

Протокол № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20\_\_ год.

Протокол № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20\_\_ год.

Протокол № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20\_\_ год.

Протокол № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20\_\_ год.

Протокол № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров