



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Филиал федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
СОЧИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
в г. Анапе Краснодарского края

Кафедра управления, экономики и социально-гуманитарных дисциплин

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

По подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной  
работы студентов по дисциплине

## **Б1.В.10 Организация деятельности коммерческого банка** **38.03.01 «Экономика»**

### **Профиль подготовки бакалавра «Финансы и кредит»**

Уровень подготовки – бакалавриат  
Форма обучения – очная/заочная

Анапа, 2020

## Содержание

Введение.....	3
Планы практических занятий и образовательные технологии.....	5
Методические рекомендации по подготовке к семинару.....	8
Методические рекомендации по организации самостоятельной работы.....	9
Примерные темы докладов по дисциплине.....	15
Требования к выполнению доклада.....	17
Примерная тематика контрольных работ.....	18
Требования к выполнению контрольных работ.....	20
Тестирование. Примерные тесты.....	22
Примерная тематика пилотажных исследований и научных статей.....	34
Общие требования к структуре и содержанию научной статьи.....	34
Примерные вопросы для подготовки к экзамену.....	40
Методические рекомендации при подготовке к экзамену.....	43
Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	45

## Введение

**Целью освоения учебной дисциплины** «Организация деятельности коммерческого банка» является: расширение и углубление фундаментальных знаний о деятельности коммерческого банка, формирование системного подхода в области функционирования коммерческих банков и приобретение практических навыков при проведении банковских операций. Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» является базовой для подготовки экономистов, приобретающих специальные знания по функционированию банковской системы в сфере денежно-кредитных и финансовых отношений, изучает ключевые вопросы, раскрывающие сущность и происхождение коммерческого банка, его роль в развитии экономики, а также содержание выполняемых им функций.

### **Задачи изучения дисциплины:**

- изучение видов, организационной структуры, операций коммерческих банков различных стран, анализ взаимодействия коммерческих банков и других финансовых институтов на национальном и международном уровнях;
- выявление функций коммерческих банков и оценка возможных рисков коммерческих банков на финансовых рынках и стратегий управления ими;
- исследование системы государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью коммерческих банков и рассмотрение специфики организации коммерческих банков отдельных стран.
- получение студентами твердых знаний о сущности, задачах и функциях коммерческого банка, его организационной структуре и полномочиях.

Практические и семинарские занятия учебной дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» для более детальной проработки сложных тем учебного курса. Они помогают понять теоретический материал, увидеть возможность его применения для решения конкретных практических проблем и ситуаций, возникающих в работе.

**Практические и семинарские занятия** предназначены для более детальной проработки сложных тем учебного курса. Они помогают понять теоретический материал, увидеть возможность его применения для решения конкретных практических проблем и ситуаций, возникающих в работе экономистов.

Для эффективной работы необходимо иметь специальную тетрадь для выполнения практических заданий и подготовки к семинарским занятиям. Эта тетрадь по мере выполнения заданий периодически проверяется преподавателем для последующей комплексной аттестации студента по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка».

Целью семинарских занятий является закрепление теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в ходе самостоятельной работы над конкретными темами. При подготовке к семинарским занятиям необходимо:

- 1) внимательно ознакомиться с тематикой семинара;
- 2) прочесть конспект лекции по теме, изучить рекомендованную литературу;
- 3) составить краткий план ответа на каждый вопрос семинарского занятия;
- 4) подготовить доклад или сообщение;
- 5) проверить свои знания, отвечая на вопросы для самопроверки.

Студенты, не присутствовавшие на семинарских и практических занятиях или не участвовавшие в обсуждении поставленных в плане вопросов, обязаны

отрабатывать их индивидуально в устной или письменной форме. В случае невыполнения этого условия в течение семестра преподаватель задает на экзамене дополнительные вопросы по пропущенным темам.

На семинарские и практические занятия необходимо приходиться подготовленными. Хорошая подготовка будет способствовать своевременному усвоению изучаемого материала, и учитываться при итоговой аттестации студента.

Эффективность усвоения студентами дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» обеспечивается системой текущего и итогового контроля. Текущий контроль осуществляется, главным образом, в ходе проведения семинарских, практических занятий по соответствующим темам и обеспечивает проверку работы каждого студента по усвоению знаний, приобретению умений. Итоговый контроль, согласно учебному плану, осуществляется посредством экзамена по итогам обучения в течение семестра. Экзамен – это форма проверки знаний и навыков студентов вуза, полученных на лекциях, семинарских и практических занятиях, а также при самостоятельной работе за весь учебный курс, предусмотренный учебным планом.

## **Планы групповых занятий и образовательные технологии**

### **1. Семинар**

**Тема: Организационно-правовые основы деятельности и функции коммерческого банка**

**Цель:** углубление и закрепление знаний об организационно-правовых основах деятельности и функции коммерческого банка.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Возникновение и эволюция развития коммерческих банков.
2. Классификация видов банков.
3. Создание, реорганизация, ликвидация коммерческого банка.
4. Организационная и управленческая структура коммерческого банка.

**Темы докладов:**

1. Функции коммерческого банка: аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств; посредничества в кредите; посредничества в платежах и расчетах; посредничества в организации выпуска и размещения ценных бумаг.
2. Создания новых платежных средств: а) кредитных денег в безналичной форме в виде остатков на банковских счетах; б) векселей, чеков, банковских карт.

### **2. Семинар**

**Тема: Собственные и заёмные средства**

**Цель:** углубление и закрепление знаний о собственных и заёмных средствах.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Понятие пассивных операций, их структура и значение.  
Собственные средства (капитал) банка: уставный капитал; фонды, созданные за счет прибыли; нераспределенная прибыль.
2. Капитал банка, его функции и структура. Понятие достаточности капитала, ее оценка в Российской Федерации.
3. Привлеченные средства (обязательства) банка: депозиты (до востребования; срочные; сберегательные вклады); не депозитные источники банковских ресурсов (межбанковские кредиты, в том числе полученные от ЦБ РФ; выпущенные банками долговые обязательства; временно свободные денежные средства, находящиеся в расчетах по банковским операциям и прочие кредиторы; кредиторская задолженность и др.).

**Темы докладов:**

1. Анализ пассивных операций банка. Понятие активных операций, их структура.
2. Классификация активов по уровню риска, доходности, ликвидности.
3. Кассовые операции. Ссудные операции. Вложения в ценные бумаги. Вложения в основные фонды.
4. Анализ активных операций банка.

### **3. Семинар**

**Тема: Кредитные операции**

**Цель:** рассмотреть теоретические основы кредитных операций.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Этапы кредитного процесса: рассмотрение банком заявки на получение банковской ссуды, оценка кредитоспособности заемщика; оформление кредитного

договора; выдача ссуды; контроль банка за использованием и погашением ссуды (кредитный мониторинг).

2. Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки: с помощью финансовых коэффициентов, на основе анализа денежного потока заемщика; на основе анализа делового риска.

3. Виды обеспечения ссуд.

Темы докладов:

1. Кредитный договор, его содержание и экономическое значение.

2. Способы предоставления ссуд: разовая ссуда на основе кредитного договора; кредитная линия, овердрафт, синдицированный кредит и др.

3. Кредитный риск и способы его минимизации. Формирование и использование резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

#### **4. Семинар**

##### **Тема: Операции с ценными бумагами**

Цель: рассмотреть сущность операций с ценными бумагами.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

2. Выпуск банками собственных ценных бумаг.

3. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.

Темы докладов:

1. Виды инвестиционных рисков и методы их минимизации.

2. Управление инвестиционным портфелем.

#### **5. Семинар**

**Тема:** Расчетно-кассовое обслуживание банком юридических и физических лиц

Цель: изучение теоретических основ функционирования расчетно-кассового обслуживания банком юридических и физических лиц.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Расчетное обслуживание. Договор банковского счета и его основные элементы.

2. Виды счетов, открываемых в банке.

3. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты чеками; расчеты по инкассо; расчеты векселями, расчеты банковскими картами.

4. Способы осуществления расчетных операций коммерческими банками

Темы докладов:

1. Кассовое обслуживание банками юридических лиц. Механизм кассовых операций. 2. Обеспечение кассы банка денежной наличностью исходя из потребностей клиентов банка в денежных средствах.

3. Определение остатка наличных денег в кассе банка.

4. Операции с банковскими картами.

#### **6. Семинар**

##### **Тема: Валютные операции**

Цель: рассмотреть процесс валютных операций.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Правовые основы валютных операций коммерческих банков России.
2. Основные направления и организационные основы валютного регулирования и валютного контроля.
3. Режим валютного рынка России.

## Темы докладов:

1. Понятие и виды валютных операций. Валютный риск и методы его минимизации.

**7. Семинар****Тема: Финансовые услуги**

Цель: изучение взаимосвязи теории и практики при оказании финансовых услуг.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, их развитие и регулирование.
2. Лизинг: виды, порядок осуществления банком лизинговых услуг.
3. Факторинг: виды, порядок проведения операций.

## Темы докладов:

1. Форфейтинговые операции банков.
2. Тростовые операции банков и их виды.

**8. Семинар****Тема: Ликвидность коммерческого банка**

Цель: углубление и закрепление знаний о ликвидности коммерческого банка

*Вопросы для обсуждения:*

1. Понятие ликвидности банка.
2. Показатели оценки ликвидности и порядок их расчета.
3. Методы оценки ликвидности.
4. Значение ликвидности в обеспечении устойчивости и надежности банков.

## Темы докладов:

1. Группировка активов по их назначению.
2. Группировка активов по ликвидности.
3. Группировка активов по степени риска.
4. Группировка активов по срокам размещения.
5. Группировка активов по субъектам.

**9. Семинар****Тема: Финансовые результаты деятельности коммерческого банка**

Цель: углубление и закрепление знаний об экономическом содержании коммерческого банка

*Вопросы для обсуждения:*

1. Доходы коммерческого банка и их виды.
2. Расходы коммерческого банка и их виды.
3. Бюджетирование в банке. Структура бюджета банка.

## Темы докладов:

1. Формирование и использование прибыли.
2. Показатели рентабельности.

## Образовательные технологии

*Определение:* образовательные технологии – это методы, приемы, характер воздействия на объект профессиональной деятельности с целью его изменения, преобразования, т.е. наиболее рациональные пути обучения и в качестве способов, принципов и регулятивов, применяемых в обучении, и в качестве реального процесса обучения.

- «Мозговой штурм» или «Мозговая атака»
- Дискуссия,
- Технология «Дебаты»,
- Игровые технологии,
- Деловая игра,
- Ролевые игры,
- Методы группового решения творческих задач
- Метод анализа конкретных ситуаций

Информационные:

- Технология иллюстративного обучения
- Технология компьютерной проверки знаний обучающихся
- Презентации

Формы текущего контроля знаний: устный опрос, письменное тестирование; домашнее задание творческого характера; практические задания; активность на занятиях (экспертное суждение; дополнения к ответам сокурсников и т.п.); устный ответ на поставленный вопрос; развернутый ответ по заданной теме; устное сообщение по избранной теме, групповая дискуссия, социально-психологический тренинг, деловая игра, сообщение об изучаемой теме.

### Методические рекомендации по подготовке к практическому занятию и работа на практическом занятии

Подготовка к практическому занятию начинается с изучения плана практического занятия и рекомендованной литературы. Хороший конспект лекций без сомнения будет важным подспорьем при подготовке к практическому занятию и для его работы на практическом занятии. В идеале каждый участник практического занятия должен быть готов к обсуждению всех его вопросов. При этом он может активно использовать записи в своем конспекте.

В соответствии с планом практического занятия бакалавры готовят специальные выступления по главным вопросам – доклады. Доклад представляет собой устное, либо письменное сообщение по определенной теме, основанное на анализе литературы. Кроме предложенной тематики докладов, они могут быть написаны в форме «библиографического обзора» или «библиографического анализа» по определенной теме.

После обсуждения на практическом занятии доклады должным образом оформляются, рецензируются преподавателем и рассматриваются в качестве начального этапа научно-исследовательской работы.

Работа на практическом занятии заключается в активном обсуждении



учебных проблем, участии в дискуссии, они должны учиться задавать вопросы и отвечать на них, анализировать выступления товарищей. Важной задачей является приобретения навыков работы на различных формах практических занятий: «круглого стола», «деловой (ролевой) игры», «экспертной оценки» и т.д.

В ходе практического занятия осуществляется текущий контроль качества знаний.

Чтобы раскрыть содержание темы доклада необходимо изучить литературу, выделить и сформулировать проблему, которая будет освещаться в докладе, разработать план изложения темы, сформулировать основные выводы. Доклады по проблемным вопросам, изучаемым в ходе практического занятия, представляются устно. Желательно доклады рассказывать, а не читать. Приветствуется фиксация основных выводов по докладу на доске. Доклады оцениваются преподавателем, при этом учитывается содержание доклада, форма представления и интерес к докладу со стороны аудитории.

Задание 1. Электронное конспектирование с комментариями (анализ текста)

**Рекомендации к выполнению:** электронное конспектирование. Особенности электронного конспектирования и требования к конспекту

Важнейшей разновидностью аналитико-синтетической переработки документов является конспектирование письменных источников информации, в том числе в их электронном варианте. В современном потоке научно-технической информации доля этих источников неуклонно возрастает, и обработка их имеет свои специфические особенности по сравнению с традиционными способами конспектирования. Компьютерное конспектирование научно-технических текстов является частью более широкой и чрезвычайно важной проблемы – проблемы моделирования процессов, понимания, алгоритмизации обработки сообщений (текстов) с применением маркеров для цветовой разметки текста, ключевых слов и др.

На этапе создания массива первичных документов необходимо четко сформулировать тему (название) подготавливаемого первичного документа (в нашем случае – обзора) и определить цель документа: на какие вопросы он должен ответить (какие вопросы должны быть освещены, чтобы достичь поставленной цели). Формулируя ответы на эти вопросы, мы получим предварительное оглавление (содержание, структуру) документа.

### Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Современные тенденции организации учебного процесса, нормативно-законодательные документы высшей школы в части плана мероприятий по реализации положений Болонской декларации требуют расширения инновационной деятельности по совершенствованию, планированию и усилению роли самостоятельной работы студентов и оптимизации учебной нагрузки педагогических работников.

**Задания для самостоятельной работы** должны выполняться в рабочих тетрадях в письменном виде и сдаваться преподавателю по первому требованию. Основными формами поощрения за добросовестную самостоятельную (внеаудиторную) работу студента является учет его внеаудиторной работы, а также освобождение на зачете от ответа на вопросы, по которым его самостоятельная работа была ранее оценена преподавателем на «отлично».

Внеаудиторная самостоятельная работа студента оказывает важное влияние на формирование личности будущего специалиста, она планируется студентом самостоятельно. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

**Задания для самостоятельной работы студентов** – самостоятельное изучение темы лекции, поиск и изучение научных публикаций и электронных источников информации для докладов, письменных работ и их написание, построение структурно-логических схем.

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос, доклад.

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

**Подготовить краткий ответ на вопросы:**

**Темы, вынесенные на самостоятельную проработку:**

1. Состав и структура банковских активов.
2. Группировка активов по их назначению.
3. Группировка активов по ликвидности.
4. Группировка активов по степени риска.
5. Группировка активов по срокам размещения.
6. Группировка активов по субъектам.
7. Качество активов банка.
8. Перечислите основные направления размещения средств коммерческим банком.
9. По каким критериям группируются активы при анализе их структуры?
10. Дайте характеристику группировки активов по их экономическому назначению.
11. Как подразделяются активы по степени их ликвидности? По степени риска вложений?
12. Как определяется качество активов?
13. Что относится к неполноценным активам?
14. Охарактеризуйте показатели, используемые для оценки качества активов банка.
15. Выполнение заданий (с последующим обсуждением их результатов)
16. **Задание 1.** Используя инструкцию ЦБ РФ 139-И «Об экономических нормативах», подготовьте таблицу « Структура активов банка в зависимости от степени риска вложений».
17. **Задание 2.** Используя интернет-ресурсы, подготовьте таблицы:
18. «Структура активов Сбербанка России»;
19. Подготовка докладов (с последующим их обсуждением)
20. Современная структура активов коммерческого банка.
21. Классификация активов коммерческого банка по степени риска в соответствии с инструкцией ЦБ РФ 139-И «Об экономических нормативах».

22. Экономические нормативы ЦБ РФ, регулирующие кредитный риск банка.
23. Группировка активов коммерческих банков России по степени риска, по субъектам кредитования, по степени ликвидности.
24. Подготовка к тестированию.
25. Проверка самостоятельной работы на практических занятиях.

**Доклад.** Подготовка доклада предполагает самостоятельную работу студента с периодической литературой и Интернет-источниками, а также выступление на семинарском занятии. Время для доклада - 7-10 минут.

#### Контроль самостоятельной работы.

Материал тем, выносимых на самостоятельное изучение, оформляется в виде конспектов. Проверка и оценка выполнения осуществляются преподавателем на консультациях. Контрольная работа предполагает выполнение задания в соответствии с вариантом, определяемым начальными буквами фамилии студента. Перечень заданий приведен в РПД по дисциплине «Основы учебно-исследовательской деятельности в экономике»

При выборе вида самостоятельной работы, определении ее объема и содержания студенту следует руководствоваться основными принципами дидактики. Наиболее важными являются принципы доступности и систематичности, связи теории с практикой, постепенности в нарастании трудностей, дифференцированного подхода, творческой активности.

Применение этих принципов при планировании и проведении самостоятельной работы имеет следующие особенности:

1. Самостоятельная работа должна носить целенаправленный характер и иметь четкую и ясную формулировку цели (целей). Это придает ей осмысленный, целенаправленный характер и способствует более успешному выполнению поставленных задач.

2. Недооценка указанного требования приводит к тому, что студенты, не поняв цели работы или не определив задачи, делают не то, что нужно, или вынуждены в процессе ее выполнения многократно возвращаться к началу или консультироваться с преподавателем. Время тратится нерационально, эффективность самостоятельной работы снижается.

3. Самостоятельная работа должна быть действительно самостоятельной и побуждать студента при ее выполнении работать напряженно. Для самостоятельной работы рекомендуется предлагать такие задания, выполнение которых не допускает действия по готовым рецептам и шаблону, а требует применения знаний в новой ситуации. Только в этом случае самостоятельная работа способствует развитию познавательных способностей студентов.

4. Каждому студенту необходимо непрерывно пополнять и углублять свои общепрофессиональные и специальные знания. Основным средством для выполнения этой задачи является работа с научной литературой, конспектами, участие в научно-исследовательской работе на кафедре.

5. В качестве основного метода обучения рекомендуется самостоятельное чтение текста и составление конспекта прочитанного.

Методика поэтапного формирования умения самостоятельно работать с учебной и специальной литературой, основанная на логико-генетическом

(структурном) анализе содержания учебных дисциплин, позволяет выделить в них главные структурные элементы знаний – факты, понятия, законы и теории.

**Внеаудиторная самостоятельная работа** студентов – это планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня. Объем самостоятельной работы студентов определяется государственным образовательным стандартом. Самостоятельная работа является обязательной для каждого студента и определяется учебным планом. Целью самостоятельного изучения теоретического курса «*Основы научно-исследовательской деятельности в экономике*» является проработка лекционного материала и расширения знаний в области юриспруденции, подготовка к выполнению семинарских занятий.

Для эффективной организации самостоятельной работы необходимо:

- готовность студента к самостоятельному труду;
- мотив к получению знаний;
- наличие и доступность всего необходимого учебно-методического и справочного материала;
- система регулярного контроля качества выполненной самостоятельной работы;
- консультационная помощь;
- самоконтроль.

Самостоятельная работа модифицируется в зависимости от этапа, на котором она ведется. Можно выделить четыре этапа:

1. Работа с учебной литературой.
2. Подготовка к лекции и работа во время лекции.
3. Подготовка к семинару и работа на семинаре.
4. Подготовка к экзамену и ответ на экзамене.

#### Работа с учебной литературой

Основу самостоятельной работы студента составляет работа с учебной и научной литературой. Из опыта работы с книгой (текстом) следует определенная последовательность действий, которой целесообразно придерживаться. Сначала прочитать весь текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом (не запоминать, а понять общий смысл прочитанного). Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом.

Чтение приносит пользу и становится продуктивным, когда сопровождается записями. Это может быть составление плана прочитанного текста, тезисы или выписки, конспектирование и др. Выбор вида записи зависит от характера изучаемого материала и целей работы с ним. Если содержание материала несложное, легко усваиваемое, можно ограничиться составлением плана.

### Подготовка к лекции и работа во время лекции

Лекция считается важнейшей формой учебного процесса, она несет как информационную, так и организующую функции. Лекция читается преподавателем, однако, было бы ошибочно считать, что бакалавр только слушает лекцию. В ходе учебной лекции всем следует активно и целеустремленно работать.

К каждой лекции бакалавр должен быть подготовлен. Он более глубоко освоит материал, если, еще до начала лекции, уяснит тему лекции, ее временные рамки и место в структуре курса. Весьма полезно, хотя бы в общих чертах, предварительно ознакомиться с соответствующей главой базового учебника или учебного пособия.

Во время лекции бакалавр должен вести конспект, кратко записывая главные тезисы, фиксируя ссылки на литературу, схемы, цифры и другой важный материал. Невозможно записать все, что говорит преподаватель, этого и не требуется, следует записывать лишь самое главное, оставляя место для последующей доработки конспекта при изучении литературы и подготовке к семинару.

### Подготовка к семинару и работа на семинаре

Подготовка к семинарскому занятию начинается с изучения плана семинара и рекомендованной литературы. Хороший конспект лекций без сомнения будет важным подспорьем при подготовке к семинару и для его работы на семинаре. В идеале каждый участник семинарского занятия должен быть готов к обсуждению всех его вопросов. При этом он может активно использовать записи в своем конспекте.

В соответствии с планом семинара бакалавры готовят специальные выступления по главным вопросам – доклады. Доклад представляет собой письменное сообщение по определенной теме, основанное на анализе литературы. Кроме предложенной тематики докладов, они могут быть написаны в форме «библиографического обзора» или «библиографического анализа» по определенной теме.

После обсуждения на семинаре доклады должным образом оформляются, рецензируются преподавателем и рассматриваются в качестве начального этапа научно-исследовательской работы.

Работа на семинаре заключается в активном обсуждении учебных проблем, участии в дискуссии, они должны учиться задавать вопросы и отвечать на них, анализировать выступления товарищей. Важной задачей является приобретения навыков работы на различных формах семинарских занятий: «круглого стола», «деловой (ролевой) игры», «экспертной оценки» и т.д.

В ходе семинарских занятий осуществляется текущий контроль качества знаний.

Чтобы раскрыть содержание темы доклада необходимо изучить литературу, выделить и сформулировать проблему, которая будет освещаться в докладе, разработать план изложения темы, сформулировать основные выводы. Доклады по проблемным вопросам, изучаемым в ходе семинаров, представляются устно. Желательно доклады рассказывать, а не читать. Доклады оцениваются преподавателем, при этом учитывается содержание доклада, форма представления и интерес к докладу со стороны аудитории.

Если материал содержит новую и трудно усваиваемую информацию, целесообразно его законспектировать. Результаты конспектирования могут быть представлены в различных формах.

План – это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов.

План-конспект – это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

Текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

Свободный конспект – это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

Тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

#### Рекомендации по составлению конспекта

1. Определите цель составления конспекта.
2. Читая изучаемый материал в электронном виде в первый раз, разделите его на основные смысловые части, выделите главные мысли, сформулируйте выводы.
3. Если составляете план-конспект, сформулируйте названия пунктов и определите информацию, которую следует включить в план-конспект для раскрытия пунктов плана.
4. Наиболее существенные положения изучаемого материала (тезисы) последовательно и кратко излагайте своими словами или приводите в виде цитат.
5. Включайте в конспект не только основные положения, но и обосновывающие их выводы, конкретные факты и примеры (без подробного описания).
6. Составляя конспект, записывайте отдельные слова сокращенно, выписывайте только ключевые слова, делайте ссылки на страницы конспектируемой работы, применяйте условные обозначения.
7. Чтобы форма конспекта отражала его содержание, располагайте абзацы «ступеньками», подобно пунктам и подпунктам плана, применяйте разнообразные способы подчеркивания, используйте карандаши и ручки разного цвета.
8. Отмечайте непонятные места, новые слова, имена, даты.
9. Наведите справки о лицах, событиях, упомянутых в тексте. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля.
10. При конспектировании надо стараться выразить авторскую мысль своими словами. Стремитесь к тому, чтобы один абзац авторского текста был передан при конспектировании одним, максимум двумя предложениями.

В процессе изучения материала источника, составления конспекта нужно обязательно применять различные выделения, подзаголовки, создавая блочную структуру конспекта. Это делает конспект легко воспринимаемым, удобным для работы.

## Примерные темы докладов по дисциплине

### 1. Доклад

Темы (примерные):

1. Современное состояние банковской системы России.
2. Российские банки - основные поставщики финансовых услуг.
3. Ключевая ставка и ее влияние на рынок банковских услуг.
4. Взаимозависимость и взаимовлияние национальных и мировой банковских систем. Влияние мирового финансового кризиса на состояние банковской системы России.
5. Конкуренция на российском банковском рынке и оценка конкурентоспособности банков.
6. Ресурсы коммерческого банка: структура и современное состояние в условиях ограничения фондирования.
7. Мониторинг и управление рыночным риском и его составляющими: процентным риском, фондовым риском
8. Инвестиционная деятельность и управление инвестиционным портфелем коммерческого банка
9. Пассивные операции коммерческих банков: понятие, значение, характеристика, виды.
10. Банковские риски: способы и инструменты поддержки устойчивости кредитных организаций
11. Управление операционным риском коммерческого банка.
12. Процесс управления кредитным риском в коммерческом банке.
13. Управление фондовым риском коммерческого банка.
14. Современные подходы к обеспечению информационной безопасности платежных систем и дистанционных банковских сервисов.
15. Расчетно-кассовое обслуживание коммерческим банком юридических и физических лиц
16. Финансовые услуги коммерческого банка: лизинговые, факторинговые и трастовые.
17. Банковские кризисы: содержание, причины, меры предупреждения (на примере одной страны).
18. Доходы и расходы коммерческого банка.
19. Развитие on-lain технологий в деятельности коммерческого банка и обеспечение защиты банковской информации.
20. Оценка качества управления банком (системы управления рисками, состояния внутреннего контроля, управления стратегическим риском).
21. Взаимодействие банков и страховых компаний на финансовом рынке России.
22. Вовлеченность банков в финансирование инвестиций реального сектора: состояние и перспективы роста.
23. Виды и порядок организации операций по расчетному обслуживанию юридических лиц в коммерческом банке
24. Основные направления анализа активов коммерческого банка: структуры активов, рискованности, доходности и ликвидности.

25. Состояние и оценка рынка ипотечного жилищного кредитования в России.
26. Проблемные кредиты и управление просроченной задолженностью заемщиков.
27. Инструменты и методы в системе банковского менеджмента.
28. Понятие, критерии и методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков
29. Этапы кредитного процесса и управления кредитным риском
30. Международный кредит: сущность, функции, участники, значение. Виды рисков на мировом кредитном рынке, их минимизация.
31. Банковские карты: классификация; стратегии использования; особенности технологий и систем организации расчетов в России и за рубежом.
32. Кредитование коммерческим банком малого и среднего предпринимательства: кредитные продукты, отраслевая структура, признаки роста
33. Оценка качества менеджмента коммерческого банка и его влияние на финансовую устойчивость банка.
34. Оценка доходности активов коммерческого банка: виды и источники доходов.
35. Оценка качества ссудной задолженности коммерческого банка: классификация ссуд, формирование и использование банком резерва на возможные потери по ссудам.
36. Организационная и управленческая структура коммерческого банка.
37. Оценка капитала коммерческого банка и новые требования к достаточности капитала по Базелю III.
38. Порядок регистрации, лицензирования и ликвидации деятельности кредитных организаций
39. Роль коммерческих банков в реальной экономике.
40. Анализ и оценка рынка межбанковского кредитования в России.
41. Оценка прибыльности активов коммерческого банка.
42. Скоринговые модели оценки кредитоспособности заемщика-физического лица
43. Валютный курс и паритет покупательной способности. Факторы, влияющие на формирование валютного курса.
44. Управление банком в процессе его санации.
45. Залоговое обеспечение кредитов как инструмент повышения качества кредитования.
46. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка: критерии оценки и виды рисков
47. Оценка ликвидности коммерческого банка и ее взаимосвязь с финансовой устойчивостью. Новые требования по ликвидности в документах Базеля III
48. Активные операции коммерческих банков: понятие, значение, характеристика видов.
49. Развитие рынка розничного кредитования в разрезе типов кредитных продуктов: риски, тенденции и перспективы.
50. Оценка рентабельности активов коммерческого банка.
51. Понятие и направления осуществления риск-ориентированного надзора в международной практике.



52. Деятельность банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.
53. Использование рейтингов оценки финансового состояния заемщика и вероятности его банкротства в процессе банковского кредитования.
54. Роль Агентства по ипотечному жилищному кредитованию в реализации ипотечных жилищных программ в России.
55. Формы обеспечения банковских кредитов и их роль для снижения риска кредитного портфеля банков.
56. Современные тенденции в управлении персоналом банка.
57. Обязательства коммерческого банка: структура и показатели оценки.
58. Оценка кредитоспособности банковского заемщика как этап управления кредитным риском коммерческого банка.
59. Виды обеспечения кредитов коммерческого банка, их экономическое содержание.
60. Деятельность Агентства по страхованию вкладов по предупреждению банкротства коммерческих банков.

#### Требования к выполнению доклада

Написание доклада является одной из форм самостоятельной работы студентов и направлено на организацию и повышение уровня самостоятельной работы студентов, а также на усиление контроля за этой работой.

Целью написания доклада является привитие студентам навыков самостоятельной работы над литературными и законодательными источниками, опубликованной судебной практикой с тем, чтобы на основе их анализа и обобщения студенты могли делать собственные выводы теоретического и практического характера, обосновывая их соответствующим образом.

В отличие от практических занятий, при проведении которых студент приобретает, в частности, навыки высказывания своих суждений и изложения мнений других авторов в устной форме, написание контрольной работы даст ему навыки лучше делать то же самое, но уже в письменной форме, грамотным языком и в хорошем стиле.

В зависимости от содержания и назначения в учебном процессе контрольные работы можно подразделить на две основные группы (типы):

Научно-проблемный доклад. При написании такой работы студент должен изучить и кратко изложить имеющиеся в литературе суждения по определенному, спорному в теории, вопросу (проблеме) по данной изучаемой теме, высказать по этому вопросу (проблеме) собственную точку зрения с соответствующим ее обоснованием. В зависимости от изучаемой темы, состава и уровня подготовки студентов тема доклада может быть одной для всех студентов или таких тем может быть несколько, и они распределяются между студентами учебной группы.

Обзорно-информационная работа. Разновидностями такого доклада могут быть:

1) краткое изложение основных положений той или иной книги, монографии, другого издания (или их частей: разделов, глав и т.д.), как правило, только что опубликованных, содержащих материалы, относящиеся к изучаемой теме (разделу) курса. По докладам, содержание которых может представлять познавательный интерес для других студентов, целесообразно заслушивать в

учебных группах сообщения их авторов;

2) подбор и краткое изложение содержания статей по определенной проблеме (теме, вопросу), опубликованных в различных юридических журналах за тот или иной период, либо в сборниках.

Такая работа рассматривается и как первоначальный этап в работе по теме курсовой, дипломной работы.

Темы работ определяются как преподавателем, так и студентом самостоятельно в соответствии с темами Программы курса и согласовывается с преподавателем. При написании студентами научно-проблемных работ им, как правило, должна быть рекомендована преподавателем и литература, подлежащая изучению.

Методическая основа исследования. Основой для подготовки доклада служат, прежде всего, учебные пособия, монографии, периодические издания (журналы, газеты, вестники) посвященные непосредственно различным институтам гражданского права. Для их подборки студент может обратиться с целью согласования как непосредственно к преподавателю, так и к списку рекомендуемой по курсу литературы. Кроме того, слушателям рекомендуется предпринять самостоятельные поиски (в том числе с использованием Интернет ресурсов) соответствующих источников для написания докладов.

Оформление. Объем работы должен быть в пределах 15-20 страниц машинописного текста (шрифт TimesNewRoman, полуторный интервал). Титульный лист должен содержать следующие сведения: наименование учебного заведения, тема, фамилия и инициалы студента, номер учебной группы, год выполнения.

### **Тематика контрольных работ**

1. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в т.ч. бухгалтерский учет в кредитных организациях
2. Учетная политика кредитных организаций
3. Сущность и содержание бухгалтерского учета в коммерческих организациях
4. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках
5. Характеристика плана счетов в коммерческих организациях
6. Аналитический и синтетический учет в банках
7. Организация документооборота в коммерческом банке
8. Порядок создания и регистрации коммерческого банка на территории РФ
9. Организационная структура коммерческого банка и его бухгалтерии.
10. Понятие, виды и формы безналичных расчетов
11. Порядок открытия расчетного счета и текущих счетов в коммерческом банке
12. Организация и учет расчетов платежными поручениями
13. Организация расчетов по аккредитивам: виды и оформление
14. Организация и учет расчетов чеками
15. Организация и учет расчетов покрытыми (депонированными) аккредитивами

16. Организация и учет расчетов непокрытыми (гарантированными) аккредитивами
17. Организация и учет расчетов по инкассо: платежным требованием с акцептом
18. Организация и учет расчетов по инкассо: платежным требованием без акцепта
19. Организация и учет расчетов по инкассо: инкассовое поручение
20. Организация и учет операций банка с пластиковыми картами
21. Организация и учет безналичных расчетов физических лиц
22. Организация учета кассовых операций в коммерческом банке
23. Порядок учета приема наличных в кассу коммерческого банка
24. Порядок учета выдачи наличных из кассы коммерческого банка
25. Ревизия кассы коммерческого банка
26. Организация межбанковских расчетов
27. Организация и учет платежей в расчетной сети коммерческого банка
28. Организация и учет клиринговых расчетов
29. Организация и учет расчетов через корреспондентские счета «Лоро» и «Ностро»
30. Организация бухгалтерского учета по кредитованию
31. Организация и учет кредитования юридических лиц.
32. Организация и учет размещенных межбанковских кредитов
33. Организация и учет привлеченных межбанковских кредитов
34. Организация и учет кредитов, предоставленных физическим лицам
35. Учет формирования и использования РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)
36. Учет основных средств и нематериальных активов в коммерческом банке
37. Учет материальных запасов в коммерческом банке
38. Организация и учет факторинговых операций в коммерческом банке
39. Организация и учет лизинговых операций в коммерческом банке
40. Организация депозитных операций в коммерческом банке
41. Бухгалтерский учет депозитов физических лиц
42. Бухгалтерский учет депозитов юридических лиц
43. Бухгалтерский учет межбанковских депозитов: размещение межбанковских депозитов, привлечение межбанковских депозитов
44. Организация учета операций коммерческого банка с ценными бумагами: общие положения
45. Организация и учет выпуска акций в коммерческом банке
46. Организация учета по вложениям в ценные бумаги: основные понятия
47. Учет вложений в ценные бумаги в коммерческом банке
48. Учет по выпуску долговых обязательств в коммерческом банке
49. Учет операций банка на ОРЦБ (организационном рынке ценных бумаг)
50. Учет операций по переоценке ценных бумаг
51. Учет операций по доверительному управлению
52. Учет операций коммерческого банка с ценными бумагами в депозитарии

53. Общие положения по организации операций в иностранной валюте
54. Организация контроля валютных операций коммерческого банка
55. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: покупка-продажа иностранной валюты за свой счет
56. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: покупка-продажа иностранной валюты за счет клиента
57. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: конверсионные операции
58. Учет наличных и срочных сделок в иностранной валюте
59. Экспортно-импортные операции коммерческого банка: банковский перевод
60. Валютно-обменные операции коммерческого банка
61. Переоценка иностранной валюты в коммерческом банке.
62. Учет финансовых результатов деятельности коммерческого банка
63. Организация банковского аудита
64. Организация формирования отчетности коммерческих банков

Общие требования к структуре и содержанию контрольной работы по дисциплине

Методические указания, изложенные выше, в целом приемлемы и для студентов заочной формы обучения. Контрольная работа выполняется в отдельной тетради (тетрадах) и должна включать в себя полное по содержанию и отредактированное по стилю докладивное изложение теоретического материала, список использованной литературы, оформленный в соответствии со стандартом, приложения (если они есть).

Ответы на теоретические вопросы должны быть достаточно емкими, при необходимости сопровождаться формулами, расчетами и примерами источников. Обязательна ссылка на используемую литературу. Целесообразно использовать фактические материалы предприятий и организаций, на которых работает студент.

Процесс выполнения контрольной работы включает в себя следующие этапы:

- 1) выбор темы;
- 2) определение основных вопросов, рассматриваемых в данной теме;
- 3) подбор и изучение литературы по теме; составление плана работы;
- 4) собственно написание и оформление контрольной работы;
- 5) представление работы на кафедре; проверка и оценка работы.

Номер варианта выбирается по согласованию с преподавателем. Выбрав задание, студенту необходимо ознакомиться с содержанием основных блоков дисциплины и перечнем рекомендуемой литературы.

При подборе литературы целесообразно определить те источники, которые позволят наиболее полно раскрыть тему. Основной понятийный аппарат содержится в учебниках, учебных пособиях, энциклопедиях, словарях. Дополнительную и весьма существенную информацию дают монографии, статьи, статистические сборники.

Целесообразно использовать как источник информации профессиональные периодические издания. Изучение литературы заканчивается составлением плана

работы, формулировкой наиболее важных тезисов к каждому разделу плана и написанием самого текста контрольной работы.

Структурно контрольная работа состоит из следующих элементов: введение; теоретическая часть; аналитическая часть; заключение; список литературы; приложения.

Введение предназначено для обоснования актуальности темы, описания цели и задач контрольного задания, краткой характеристики объекта исследования. Объем введения не должен превышать 2-х страниц текста.

Теоретическая часть работы должна раскрывать сущность выбранной темы, здесь приводятся основные понятия и категории, рассматриваемые в рамках контрольной работы, анализируются различные точки зрения, делаются обобщения. При исследовании теоретических проблем желательно изложить собственную позицию автора работы. В теоретической части могут рассматриваться также основные закономерности развития исследуемых процессов и явлений, особенности их развития, проводится обзор предлагаемых отечественными и зарубежными авторами методик исследований и принятия управленческих решений, особенности финансово-экономической деятельности в конкретных отраслях и сферах. При необходимости теоретические положения могут быть аргументированы цифровым материалом. По тексту теоретического задания должны быть сноски на эти используемые источники. Теоретическую часть задания не следует перегружать цитатами, её объем не должен превышать 3 - 5 страниц текста.

Аналитическая часть работы должна быть более конкретной, чем теоретическая часть, детально раскрывать рассматриваемую проблему и базироваться на цифровом материале практической деятельности предприятий. В этом разделе студенту необходимо привести практические примеры из деятельности какого-либо предприятия (как правило - по основному месту работы студента-заочника) в соответствии с темой контрольной работы, приводя при необходимости расчеты и цифровой материал.

Студент в процессе выполнения контрольной работы должен проявить компетентность, эрудицию в области исследования, показать умение критически оценивать полученные результаты расчетов, выявлять недостатки, устанавливать причины сложившегося положения. В процессе анализа необходимо не столько констатировать факты, сколько выявлять причины происходящих изменений и давать количественную оценку их влияния на состояние и развитие анализируемых показателей. В аналитической части работы студент должен показать навыки обобщения информации, её обработки. При выполнении расчетов все вычисления производятся с точностью до 0,01.

Заключение содержит в сжатой форме оценку степени выполнения задач контрольной работы, намеченных во введении. Здесь же характеризуется степень личного участия студента при проведении анализа, оценки, экономической проработке предложений, подготовке организационных и управленческих мероприятий. В заключении приводятся основные выводы, полученные в ходе выполнения практической части контрольной работы. Объем заключения не должен превышать 1-2 страницы текста.

Список использованной литературы оформляется в следующей последовательности: законодательные акты, нормативные документы, учебная литература. В список литературы может быть включена литература на

иностранным языке, если она использовалась в процессе работы, а также источники информации, полученной в сети «Интернет». Количество использованных источников не ограничивается, но должно быть не менее 10 источников.

Приложения содержат промежуточные материалы, на основе которых выполнена теоретическая часть работы (устав предприятия, бухгалтерский баланс, исходная информация и т.д.).

При выполнении контрольной работы следует помнить, что работа не засчитывается в том случае, если она не носит самостоятельного характера, дословно списана из литературных источников, а также, если основные вопросы не раскрыты, изложены схематично, в тексте содержатся ошибочные положения, научный аппарат оформлен не по стандарту, текст напечатан небрежно, с ошибками.

Оформление работы должно производиться в соответствии с общеустановленными в университете нормами и правилами, предъявляемыми к оформлению учебной документации. Выполненная работа должна быть аккуратно оформлена в рукописном или машинописном варианте. Запрещается в работе сокращать слова. Все приводимые в работе таблицы и графики необходимо оформлять в соответствии с общепринятыми правилами, точно обозначая содержание каждой графы и строки, указывая название и единицу измерения. Страницы работы необходимо пронумеровать и оставить достаточно широкие поля для замечаний рецензента. Работы, оформленные небрежно или с нарушением требований к рецензированию не принимаются.

Работы необходимо подписать и указать дату ее выполнения.

Не допускается выполнение работы в неполном объеме.

Законченная и оформленная работа сдается на проверку. Полученные в ходе проверки замечания исправляются, после чего контрольная работа засчитывается и сдается.

#### **4. Тестирование**

##### **Примерные тесты**

Тест – это инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов. Критерии оценки знаний обучаемых при проведении тестирования. Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 85 % тестовых заданий. Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 70 % тестовых заданий. Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента не менее 51 %. Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

##### **Контрольные тесты**

###### **Вариант 1**

Тест № 1. Организационно-правовые основы деятельности и функции коммерческого банка

1. К документам, предоставляемым для получения лицензии, относятся:
  - a) Декларация о доходах;
  - b) Состав учредителей;

- c) Устав, учредительные документы;
  - d) Перечень основных средств.
2. Что включается в расчет основного капитала банка?
- a) Уставный капитал;
  - b) Привлечение вкладов;
  - c) Межбанковские кредиты.
3. К функциям коммерческого банка относятся:
- a) Посредничество в расчетах и платежах;
  - b) Выпуск и размещение ценных бумаг;
  - c) Создание капитала;
  - d) Эмиссия банкнот;
  - e) Посредничество в кредите;
  - f) Денежно-кредитное регулирование;
  - g) Мобилизация временно свободных средств предприятий, населения и государства.
4. Вновь созданному банку выдается:
- a) Генеральная лицензия;
  - b) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
  - c) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
  - d) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
5. Какие документы клиента подлежат нотариальному заверению при открытии счета в банке?
- Учредительные документы, карточка с образцами подписей руководящего состава клиента;
- a) Копия свидетельств о регистрации в фондах.
  - b) Все документы в обязательном порядке.
6. Каковы функции создания инвестиционных банков?
- a) Кредитование на приобретение жилья, земли, другого имущества;
  - b) Мобилизация долгосрочного ссудного капитала и предоставление его заемщикам посредством выпуска и размещения ценных бумаг и предоставления долгосрочных ссуд в экономику;
  - c) Операционно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.
7. В качестве дополнительных услуг банки осуществляют:
- a) выдачу банковских гарантий
  - b) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов
  - c) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
  - d) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
  - e) осуществление лизинговых, факторинговых и форфейтинговых

- операций;
8. Что собой представляют небанковские кредитные организации:
    - a) предприятия оптовой торговли, обслуживающие юридические лица в безналичном порядке;
    - b) юридические лица, имеющие лицензии для осуществления банковских операций.
  9. Коммерческий банк может быть ликвидирован:
    - a) по решению клиентов банка;
    - b) по решению Правительства РФ;
    - c) по решению учредителей банка;
    - d) по решению суда;
    - e) вследствие признания банка банкротом.
  10. Каковы условия выдачи лицензии банку:
    - a) предоставление ходатайства;
    - b) устойчивое финансовое состояние учредителей;
    - c) соблюдение требований по квалификации руководящих работников банка;
  11. Может ли КБ при его создании получить лицензию на привлечение средств физических лиц:
    - a) может;
    - b) не может.
  12. Для каких банков установлено более высокое min значение норматива достаточности капитала:
    - a) для банков с капиталом 180 млн. рублей и выше;
    - b) для банков с капиталом менее 180 млн. рубле.

#### Тест № 2. Собственные и заёмные средства

1. Какую цель преследуют коммерческие банки при анализе балансов?
  - a) Стремятся к оптимизации структуры активных и пассивных операций в целях максимального привлечения прибыли;
  - c) Определяют устойчивость финансового положения банка;
  - сi) Проверка достоверности учета и отчетности банка, а также подтверждение результатов его деятельности.
2. Какую цель преследуют клиенты коммерческих банков при анализе балансов?
  - a) Проверить достоверность учета и отчетности банка, а также подтверждение результатов его деятельности;
  - b) Определяют устойчивость финансового положения банка, целесообразность и перспективность дальнейших с ним взаимоотношений.
3. Что собой представляет диверсификация банковских активов?
  - a) Увеличение числа типов, видов, разновидностей и форм, привлеченных активов, расширение структуры активов в интересах укрепления финансового положения банка;
  - b) Получение доходов по активным операциям.
4. С какой целью коммерческие банки РФ обязаны создавать резервы против величины ссуженных денежных средств по кредитам?



- a) Как форма реализации одного из обязательных принципов кредитования;
  - b) В целях покрытия банком возможных потерь ссуженных денежных средств, в случае их не возврата заемщиком;
  - c) Для обеспечения стабильного функционирования банковской системы РФ в целом.
5. В чем состоят преимущества «портфельного метода» управления активами и пассивами банка?
- a) Обеспечение доходности банка;
  - b) Обеспечение ликвидности и доходности одновременно;
  - c) Обеспечение ликвидности.
6. Преобладающая часть ресурсов формируется за счет:
- a) Выпуска ценных бумаг;
  - b) Привлеченных средств;
  - c) Собственных средств.
7. Главным источником привлеченных средств выступают:
- a) Депозиты;
  - b) Межбанковские кредиты;
  - c) Субординированные займы.
8. К чему приводит повышение прибыльности банка?
- a) Ликвидность банка снижается;
  - b) Ликвидность банка повышается.
9. К каким операциям относятся вложения в основные средства банка:
- a) к активным;
  - b) к пассивным.
10. К активным операциям коммерческого банка относятся:
- a) Прием вкладов;
  - b) Выпуск векселей;
  - c) Учет векселей.
11. Допускается выпуск акций для увеличения капитала банка?
- a) Да;
  - b) Нет.
12. Какие методы анализа банковского баланса Вы знаете?
- a) Метод сравнения;
  - b) Метод табулирования;
  - c) Метод наглядного изображения;
  - d) Метод коэффициентов;
  - e) Метод группировки.

#### Тест № 3. Кредитные операции

1. Как производится списание банком безнадежных обязательств заемщиков по невозвращенным денежным средствам?
- a) За счет средств прибыли банка;
  - b) Отнесением невозвращенных заемщиком ссудных средств и процентов по ним на убытки банка;
  - c) За счет средств резерва на возможные потери по ссудам.
2. С какой целью коммерческие банки РФ обязаны создавать резервы

- против величины ссуженных денежных средств по кредитам?
- a) Как форма реализации одного из обязательных принципов кредитования;
  - b) В целях покрытия банком возможных потерь ссуженных денежных средств, в случае их не возврата заемщиком;
  - c) Для обеспечения стабильного функционирования банковской системы РФ в целом.
3. Что служит обеспечением кредита?
- a) Поручительства граждан, имеющих постоянный источник дохода;
  - b) Передаваемые в залог юридическими лицами ликвидные ценные бумаги;
  - c) Передаваемые в залог объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество;
  - d) Поручительства платежеспособности предприятий и организаций - клиентов Сберегательного банка.
4. Что собой представляет срочный депозит?
- a) Вклад, принимаемый без ограничения срока хранения на нем денежных средств;
  - b) Вклад с заранее установленным сроком хранения денежных средств.
5. Депозитными источниками привлечения средств являются:
- a) Вклады;
  - b) Эмиссия ценных бумаг;
  - c) Евровалютные займы.
6. Способы погашения (возврата) заемщиком ссудных денежных средств и процентов по ним:
- a) Безакцептное списание долговых обязательств банком со счетов заемщика;
  - b) Списание денежных средств со счетов заемщиков по их платежному поручению (юридические лица), переводов, взносов денежных средств в кассу банка (физические лица);
  - c) По решению арбитражного суда, переводом.
7. Что собой представляет депозитный счет?
- a) Счет юридических (физических) лиц, открытый для хранения в течение определенного времени части средств клиента по его желанию в обслуживающем банке или любом другом банке;
  - b) Счет для зачисления суммы представленной клиенту ссуды.
8. Какие принимаются действия в случае нарушения условий сделки?
- a) Не предпринимается никаких действий;
  - b) Объявляется собственностью кредитора;
  - c) По решению суда, заложенное имущество продается для удовлетворения требований кредитора.
9. Возвращается ли банком клиенту сумма средств со счета клиента в случае расторжения договора?
- a) Да;
  - b) Нет.
10. Является ли для банка списанные обязательства по кредиту аннулированными?
- a) Являются;
  - b) Не являются;

- b) Перераспределение ресурсов между отраслями экономики;
  - c) Отражаются за балансом в течение 5 лет, в целях контроля возможного их взыскания.
- 11. Кто из работников банка осуществляет учет и контроль возврата (погашения) долгов обязательств заемщика по кредиту:
  - a) Работники бухгалтерии банка;
  - b) Работники кредитного отдела банка;
  - c) Работники операционного отдела по приему платежей клиента.
- 12. Кросс-коэффициент - это:
  - a) Отношение капитала банка к выданным кредитам;
  - b) Отношение обязательств банка к выданным кредитам.
  - c) Тест № 4. Операции с ценными бумагами
- 1. Что включает понятие «инвестиционного портфеля банка»?
  - a) Набор ценных бумаг, предназначенных для продажи банком;
  - b) Набор ценных бумаг с наступающим сроком погашения;
  - c) Набор ценных бумаг, принадлежащих банку.
- 2. Какие ценные бумаги наиболее надежны в мире?
  - a) Корпоративные;
  - b) Государственные.
- 3. Как называется соглашение банка о продаже ценных бумаг с обратным выкупом?
  - a) Фьючерс;
  - b) Опцион;
  - c) Сделка РЕПО.
- 4. Вексель банка это:
  - a) безусловное обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы денег в установленный срок;
  - b) производная ценная бумага.
- 5. Что означает метод левеража при формировании портфеля ценных бумаг?
  - a) Это вложение основной части средств в краткосрочные и долгосрочные ценные бумаги;
  - b) Это вложение в долгосрочные ценные бумаги.
- 6. Опцион - это:
  - a) контракт о покупке или продаже ценной бумаги по установленной цене, обязательен для исполнения;
  - b) сделка, дающая право купить или продать ценную бумагу по установленной цене, не обязательная для исполнения.
- 7. Инвестиции в какие ценные бумаги приносят более высокий доход?
  - a) Государственные облигации;
  - b) Корпоративные облигации;
  - c) Государственные и корпоративные в равной мере.
- 8. Что предполагаю твердые котировки, предлагаемые брокером клиенту?
  - a) Совершение сделки по предложенной цене;
  - b) Совершение сделки по подтвержденной цене.
- 9. В чем состоит основное назначение первичного рынка?
  - a) Мобилизация ресурсов для финансирования экономики;

10. Что собой представляет диверсификация банковского «портфеля ценных бумаг»?

- a) Вложения в различные по надежности, срочности, доходности, эмитенту ценные бумаги;
- b) Вложения в ценные бумаги на длительную перспективу.

Тест № 5. Расчетно-кассовое обслуживание банком юридических и физических лиц

1. Что собой представляют счета межфилиальных расчетов?

- a) Счета, открываемые одной кредитной организацией другой, на которых отражаются их взаимные расчеты на основании договора корреспондентского счета.
- b) Счета, открываемые на балансах головных организаций, филиалов, для учета взаимных расчетов.

2. Расчеты на валовой основе это:

- a) Перечисление средств последовательно по мере поступления платежных документов в течение дня;
- b) Сальдовый метод расчетов.

3. Расчеты на чистой основе это:

- a) Перечисление средств последовательно по мере поступления платежных документов в течение дня;

4. Сальдовый метод расчетов.

5. Какое количество расчетных счетов может быть открыто одному клиенту?

- a) Несколько счетов в различных банках;
- b) Только один расчетный счет только в одном банке.

6. Что означает термин «платеж»?

- a) Погашение обязательства путем оплаты наличными денежными средствами или перевод средств по счетам в банке;
- b) Погашение обязательства путем оплаты только наличными денежными средствами;
- c) Погашение обязательства только безналичным путем.

7. Каков предельный срок предоставления в банк расчетных документов, действительных к оплате?

- a) 10 календарных дней;
- b) 5 календарных дней;
- c) 3 календарных дня.

8. Что собой представляют расчеты по инкассо?

- a) Операции, связанные с формированием у банка денежной наличности и обслуживанием хозяйственных органов (выдачей средств на заработную плату, социальные выплаты и т.д.);
- b) Банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению средств от плательщика платежа;

9. Что означают электронные деньги?

- a) Различные виды платежных документов;

10. Деньги в виде электронных записей в компьютерной системе банка.

11. Что собой представляют расчеты платежными требованиями?

- a) Расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы;
- b) Банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению средств от плательщика платежа.
12. Каковы основные принципы безналичных расчетов?
- a) Все предприятия, независимо от их организационно-правовой формы обязаны хранить денежные средства (как собственные, так и привлеченные) в банке на соответствующих счетах; денежные расчеты между предприятиями проводятся путем безналичных расчетов через банки; платежи осуществляются банком в соответствии с полученными от предприятия денежно-расчетными документами, которые не обращаются во внебанковском обороте;
- b) денежные расчеты между предприятиями проводятся путем безналичных расчетов через банки; платежи осуществляются банком в соответствии с полученными от предприятия денежнорасчетными документами, которые не обращаются во внебанковском обороте.
13. Каким образом регулируется объем денежной наличности в оборотной кассе банка?
- a) Устанавливается руководителем банка, исходя из оборота кассовой наличности;
- b) Устанавливается по согласованию с территориальным подразделением ЦБ.
- a) Виды аккредитивов:
- b) Именной;
- c) Ордерный;
- d) Непокрытый.
- Тест № 6. Валютные операции
1. Что происходит с курсом рубля, если Банк России покупает доллары за рубли?
- a) Уменьшается;
- b) Увеличивается;
- c) Не изменяется.
2. Валютная позиция банка считается закрытой, если:
- a) Покупка валюты равна продаже;
- b) Превышение покупки над продажей;
- c) Превышение продажи над покупкой.
3. Немедленная купля - продажа валюты на условиях поставки банкам контрагентами по курсу, зафиксированному в момент ее заключения, называется:
- a) СПОТ;
- b) Фьючерс;
- c) Опцион;
- d) Форвард.

4. Игроки, торгующие за свой счет небольшим объемом, но совершающие большое число сделок называются:
  - a) Арбитражеры;
  - b) Скалперы;
  - c) Хеджеры.
5. Цель валютных ограничений:
  - a) выравнивание платежного баланса;
  - b) поддержание валютного курса;
  - c) стабилизация инфляционных процессов;
  - d) концентрация валютных ценностей, для решения текущих и стратегических задач государства.
6. Размер обязательной продажи валютной выручки составляет:
  - a) 25 %;
  - b) 50 %;
  - c) 0 %.
7. Что такое денежное таргетирование?
  - a) Установление целевых ориентиров уровня валютного курса;
  - b) Установление целевых ориентиров уровня процентных ставок;
  - c) Установление целевых ориентиров роста денежной массы.

Тест № 7. Финансовые услуги

1. Видами факторинга являются:
  - a) Внутренний, внешний факторинг;
  - b) Конвекционный, дисконтирование фактур, конфиденциальный.
2. Рентинг - это:
  - a) Среднесрочная аренда от 1 года до 3 лет;
  - b) Краткосрочная аренда от 1 дня до 1 года;
  - c) Долгосрочная аренда от 3 лет и более.
3. Лизинг - это:
  - a) Среднесрочная аренда от 1 года до 3 лет;
  - b) Краткосрочная аренда от 1 дня до 1 года;
  - c) Долгосрочная аренда от 3 лет и более.
4. Хайринг - это:
  - a) Среднесрочная аренда от 1 года до 3 лет;
  - b) Краткосрочная аренда от 1 дня до 1 года;
  - c) Долгосрочная аренда от 3 лет и более.
5. Лизинг в отличие от кредита:
  - a) Предполагает 100% кредитование с возможностью переноса даты платежей;
  - b) Является краткосрочным и предоставляется всем желающим.
6. К формам лизинга относятся:
  - a) завещательный и пенсионный;
  - b) внутренний и международный.
7. Сторонами лизинговой сделки выступают:
  - a) Собственник имущества, получатель и продавец;
  - b) Доверитель, доверительный управляющий.

8. Лизинг это:
- Переуступка прав требования;
  - Долгосрочная аренда с правом выкупа.
- В факторинговых операциях участвуют:
- Фактор, клиент, заемщик;
  - Кредитор, заемщик, поручитель;
  - Кредитор, фактор, заемщик.
9. В персональном трасте самые распространенные виды операций:
- Аренда оборудования;
  - Ведение счетов клиента;
  - Операции с ценными бумагами клиента.
10. Конвекционный факторинг:
- Ограничивается выполнением только отдельных операций;
  - Включает в себя ведение бухгалтерского учета, расчеты с поставщиками и покупателями.
11. Возвратный лизинг - это:
- Лизинг, при котором продавец может получать проданное имущество в пользование и владение;
  - Лизинг, при котором покупатель может получать проданное имущество в пользование и владение.
- Тест № 8. Ликвидность коммерческого банка
- Что обеспечивается с помощью ликвидности банка?
    - Разность активов и пассивов, либо наоборот;
    - Соотношение долговых обязательств банка к его требованиям;
  - Соотношение средств по активам к долговым обязательствам по пассивам.
  - Что происходит с ликвидностью банков при увеличении нормы обязательных резервов?
    - Остается без изменения;
    - Уменьшается;
    - Увеличивается.
  - В чем сущность различия понятий и содержания нормативов ликвидности коммерческого банка (мгновенной, текущей и общей с драгоценными металлами):
    - В уровнях ликвидности самих активов банка и сроков долговых обязательств;
    - В величине собственных средств (капитала) банка.
  - Как зависит ликвидность банка от доходности и степени риска по активным операциям:
    - Ликвидность ниже, если уровень доходности выше, степень риска выше;
    - Ликвидность выше, если уровень доходности выше, а степень риска ниже;
    - Ликвидность выше, если уровень доходности выше и степень риска выше.
  - Что такое рисковые вложения по активам банка (степень риска) и в каких единицах он измеряется?
    - Абсолютные потери по выданным банком кредитам и другим видам активов;
    - Фактически не полученная величина денежных средств по процентам от

- активных операций;
- с) Вероятность потерь средств банка, вложенных в активы, измеряемые в процентах.
7. При каком уровне ликвидности банк малоодоходен, но достаточно устойчив и надежен:
- Высоком;
  - Низком;
  - Не имеет значения.
8. К каким последствиям деятельности банка может привести снижение предельного уровня нормативов ликвидности Н2, Н3, Н5, Н14?
- Повышению риска активных операций;
  - Потерям доходности банка;
  - Потерям платежеспособности и банкротству.
9. Имеется ли финансовая зависимость между ликвидностью и платежеспособностью банка, исходя из понимания «первичности» и «вторичности» резервов?
- Платежеспособность - первична, ликвидность - вторична;
  - Зависимости между ликвидностью и платежеспособностью нет;
  - Ликвидность - первична, платежеспособность - вторична.
10. К каким последствиям деятельности банка может привести повышение предельного уровня нормативов ликвидности Н2, Н3, Н5?
- Потерям доходности банка;
  - Потерям платежеспособности;
  - Потерям дееспособности и банкротству.
11. Как определяется норматив мгновенной ликвидности?
- Отношением ликвидных активов к пассивам;
  - Отношением ликвидных активов к общей сумме активов (за минусом обязательных резервов);
  - Отношением высоколиквидных активов к обязательствам до востребования.
12. Как определяется норматив текущей ликвидности?
- Отношением ликвидных активов к обязательствам до востребования;
  - Отношением ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения 30 дней;
  - Отношением ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения год.
13. Как определяется норматив общей ликвидности?
- Отношением ликвидных активов к обязательствам до востребования;
  - Отношением ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения 30 дней;
  - Отношением ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения год.

Тест № 9. Финансовые результаты деятельности коммерческого банка

1. Что собой представляет баланс банка?
- отражает организационную структуру банка;



б) характеризует в денежном выражении состояние ресурсов коммерческого банка, источники их формирования и направления использования, а также финансовые результаты деятельности банка на определенную дату.

2. Какие международные принципы бухгалтерского учета положены в основу Плана счетов коммерческого банка?

3. а) непрерывность деятельности кредитной организации;

б) постоянство методов учета;

в) осторожность;

г) преобладание входящего баланса;

д) приоритет содержания над формой;

е) открытость;

ж) консолидация.

4. Что понимается под структурой активов банка?

а) перечень статей активов банка;

б) соотношение разных по качеству статей актива баланса к балансовому итогу.

5. Что собой представляют депозиты банка?

а) вклады до востребования;

б) срочные

в) собственные средства.

6. Каково значение собственных ресурсов банка?

а) поддерживать устойчивость банка;

б) для создания резервов;

в) являются источником вложений в долгосрочные активы.

7. Какие виды активов Вы знаете?

а) уставный капитал;

б) касса и приравненные к ней средства;

в) депозиты до востребования;

г) кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам;

д) вложения в ценные бумаги и другие инвестиции; е) основные средства.

8. Что представляет собой ликвидность коммерческого банка?

а) способность банка своевременно и без лишних потерь превратить активы в денежные средства и ответить по его обязательствам;

б) распределение риска вложений банка.

9. Что собой представляет метод группировки при анализе баланса банка?

а) позволяет путем систематизации данных баланса разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов;

б) позволяет определить причины и степень воздействия динамических изменений и отклонений по статьям на ликвидность и прибыльность его операций.

10. Что собой представляет метод коэффициентов?

а) позволяет определить причины и степень воздействия динамических изменений и отклонений по статьям на ликвидность и прибыльность его операций;

б) позволяет выявить количественную взаимосвязь между различными статьями, разделами баланса.

11. Какова основная цель деятельности банка?

а) получение прибыли;

б) осуществление расчетно-кассового обслуживания предприятий и населения.

### **Примерные темы пилотажных исследований и написания статей (для студентов очной и заочной формы обучения)**

1. Бухгалтерский учет депозитов физических лиц
2. Бухгалтерский учет депозитов юридических лиц
3. Бухгалтерский учет межбанковских депозитов: размещение межбанковских депозитов, привлечение межбанковских депозитов
4. Организация учета операций коммерческого банка с ценными бумагами: общие положения
5. Организация и учет выпуска акций в коммерческом банке
6. Организация учета по вложениям в ценные бумаги: основные понятия
7. Учет вложений в ценные бумаги в коммерческом банке
8. Учет по выпуску долговых обязательств в коммерческом банке
9. Учет операций банка на ОРЦБ (организационном рынке ценных бумаг)
10. Учет операций по переоценке ценных бумаг
11. Учет операций по доверительному управлению
12. Учет операций коммерческого банка с ценными бумагами в депозитарии
13. Общие положения по организации операций в иностранной валюте
14. Организация контроля валютных операций коммерческого банка
15. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: покупка-продажа иностранной валюты за свой счет
16. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: покупка-продажа иностранной валюты за счет клиента
17. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: конверсионные операции
18. Учет наличных и срочных сделок в иностранной валюте
19. Экспортно-импортные операции коммерческого банка: банковский перевод
20. Валютно-обменные операции коммерческого банка
21. Переоценка иностранной валюты в коммерческом банке.
22. Учет финансовых результатов деятельности коммерческого банка
23. Организация банковского аудита
24. Организация формирования отчетности коммерческих банков

### **Требования к написанию статьи и пилотажного исследования**

**Научная статья** – это произведение, отражающее результаты исследовательской деятельности автора (авторов). Для научных статей характерны сложносочиненные и сложноподчиненные предложения. Информация излагается четко, конкретно, детально.

Написание научной статьи по гуманитарным дисциплинам, по экономике, педагогике, философии или социологии ничем не отличается друг от друга.

В любой научной статье необходимо описать актуальность и новизну исследования, цель и задачи, выводы.

**Актуальность** – описание существующих проблемы темы, которой посвящена научная статья.

**Новизна** – отличие вашей научной статьи от работ других авторов. В большинстве случаев авторы пишут научные статьи на популярные темы, к примеру – “Проблемы развития малого предпринимательства в России”. Задача автора – изучить научные работы других авторов, определить тот аспект проблемы, который они не раскрыли, и попытаться раскрыть его в вашей научной статье (в основной части работы).

**Цель** – ответ на вопрос: “что мы хотим сделать?”. Постановку цели необходимо делать после определения новизны. К примеру, другие авторы не использовали математические методы анализа при изучении проблемы малого бизнеса и поэтому данные ими прогнозы нельзя считать адекватными. В этом случае, можно поставить цель – определить проблемы с помощью экономико-математических методов, что позволит построить достоверный прогноз на несколько лет вперед.

**Задачи** – действия, необходимые для достижения цели. Исходя из предыдущего примера, можно сформировать такие задачи:

1. актуализация статистических данных за период такой-то такой-то;
2. построение математической модели;
3. оценка адекватности мат. модели при помощи различных критериев оценки;
4. построение прогноза на 2 периода вперед.

В целом, задачи отвечают на вопрос: “что нужно сделать, чтобы достигнуть цели?”.

**Выводы** – описание результатов исследования, резюме всего, что написали в основной части. Выводы нужно сформировать таким образом, чтобы доказать, что поставленные цели и задачи были реализованы, что получен результат, и он имеет ценность (экономическую, общественную, отраслевую и т.д.).

**Внимание!** Это были базовые знания по написанию научной статьи. Далее вы подробно ознакомитесь со структурой научной статьи, узнаете, как написать вводную, основную и заключительную части, а также не менее полезные знания, без которых написание научной статьи невозможно.

**Внимание!** Если вы сомневаетесь в своих силах, то рекомендуем заказать научную статью у профессионалов.

### **С чего начать написание научной статьи**

Чтобы написать статью лаконично и в логической последовательности, работу необходимо структурировать.

### **Структура научной статьи**

Существует традиционный подход к структурированию статьи. Его лучше придерживаться, чтобы повысить шансы на публикацию.

Структура научной статьи следующая:

- заголовки статьи;
- сведения об авторах;
- аннотация;
- ключевые слова;
- введение;
- основная часть;
- заключение, выводы;

- список использованной литературы.

Содержание статьи зависит от выбранной темы.

### **Выберете тему для научной статьи**

Выбор темы для исследования – очень ответственный момент. Тема должна быть актуальной, соответствовать новым тенденциям. Просмотр статей в интернете – самый распространенный и удобный способ для анализа информации и выбора темы.

Любой исследовательский процесс – это процесс творческий. Поэтому тема должна быть для вас интересна и увлекательна. Обычно **объем научной статьи составляет 8–10 страниц**, поэтому выбранная тема должна быть узконаправленной, затрагивать конкретную проблему.

При использовании материалов из интернета помните, что информация, представленная в сети, часто носит рекламный характер. Для общего изучения заинтересовавшего вас вопроса, расширения собственного кругозора и выбора направления исследований этот метод вполне подходит. Однако для написания текста статьи используйте только специальную литературу.

Определившись с темой, составьте примерный план статьи.

*Если вам нужна тема научной статьи, но вы не можете ее сформулировать, просто посмотрите примеры наших тем и сформулируйте их чуть по-другому.*

### **Напишите и согласуйте план (конспект) научной статьи с научным руководителем**

Коротко изложите основные тезисы вашей работы. Это поможет выстроить информацию в логической последовательности, не упустить важные моменты, позволит легче структурировать текст, выделить разделы.

Согласование плана нужно для того, чтобы не переписывать научную статью несколько раз. План – это своего рода задача. Задача должна быть поставлена четко и ясно.

Напишите план, укажите, что будет в основной части (например, актуальность и пару слов о ней), опишите, как вы видите основную часть (например, каких авторов будете исследовать, какое исследование проведете), напишите структуру выводов (например, что самое важное нужно подчеркнуть в конце научной статьи).

После согласования плана, переходите к следующему этапу – поиску научного журнала для публикации научной статьи.

Посмотрите пример идеального плана научной статьи, который мы разрабатывали несколько лет. Подходит под многие научные темы. Включает в себя аналитическое содержание (без цифр и математических расчетов).

#### План (конспект) научной статьи

**Тема:** ...

**Аннотация.** 4 строки (2-4 предложения) – кратко об исследовании в статье, составляется после написания статьи.

**Ключевые слова:** основные ключевые слова по теме.

#### **Вступительная часть:**

Вступительный текст к теме. Актуальность исследования (существования проблем и необходимость их решений). Новизна (описываем данный пункт после анализа научных работ, чтобы наше исследование было уникальным в своем роде).

#### **Основная часть:**

Теоретический аспект данной темы (теоретическая база по данной теме из книг и учебных пособий).

Анализ научных работ по данной теме, обзор точек зрения авторов (какие они видят проблемы и решения, какие исследования проводили).

Говорим, что некоторые аспекты найденных проблемы решены не полностью.

Цели, предмет и задачи исследования.

Определим оптимальное решение найденных проблем, обосновывая это теорией и практикой (опытом научных работ).

Приведем актуальные события (новости, политические решения, экономические последствия), касающиеся данной темы, доказывающие нашу точку зрения либо по теме в целом.

#### **Заключение:**

Выводы по основной части. Резюме вышесказанного. Итоги исследования, основанные на цели и задачах исследования.

#### **Список использованных источников:**

Оформляется в алфавитном порядке (зарубежные авторы в конце списка).

Ссылка на источник оформляется в соответствии порядковому номеру – [1, С. 2] или [1] для интернет источников.

### **Требования к оформлению научной статьи – каким должен быть размер шрифта, отступов и прочее**

Не стоит забывать про такой важный аспект, как требования к оформлению научной статьи. Работам, не отвечающим требованиям научного издания будет отказано в публикации, на корректировку работы может уйти время, и вы можете опоздать с публикацией.

Как правило, авторы могут оформлять работу согласно ГОСТу от 2008 года, однако некоторые издания выставляют свои требования к оформлению.

Стандартный шрифт, используемый в научной статье – TimesNewRomans, размер 14, межстрочный интервал полуторный (1.5), абзацевый отступ 1.5 см. Списки могут быть оформлены в цифр и точек.

Таблицы выравниваются по середине листа, заголовков таблицы выравнивается по правому краю и ставится над таблицей. В начале заголовка ставится слово “Таблица” с порядковым номером вложения.

Другое дело с рисунками, они выравниваются по середине, но подписи к рисункам ставятся под ними и также выравниваются по середине. Подписи начинаются со слова “Рисунок” и порядкового номера изображения.

Схемы, диаграммы и графики лучше всего оформлять в виде рисунков, так вы точно не ошибетесь.

Таким образом можно оформить практически любую научную статью. В любом случае, научные издания оговаривают требования к оформлению научных работ у себя на сайте или пишут их в информационном письме к конференции.

### **Примеры научных статей студентов (шаблоны)**

#### **НАЗВАНИЕ СТАТЬИ**

**Фамилия Имя Отчество, первого автора,**  
*курс, специальность,*

**Аннотация:****Ключевые слова:**

Текст статьи. Текст статьи.

**Список литературы****Образец оформления списка литературы**

1. Антропова Л. В. Адаптивная школа//[http://www.portalus.ru/modules/shkola/rus\\_readme.php?subaction](http://www.portalus.ru/modules/shkola/rus_readme.php?subaction).
2. Иванов И. И. Основы непрерывного образования: автореф. ... дисс. канд. пед. наук. – М., 2000. – 19 с.
3. Иванов И. И. Основы непрерывного образования: дисс. ... канд. пед. наук. – М., 2000. – 198 с.
4. Ковалевская С. В. Воспоминания детства. – М.: Советская Россия, 1989. – 304 с.
5. Омельченко Е. А. Особенности становления культуры самовыражения будущих преподавателей педагогических колледжей в процессе развития их профессиональных компетенций // Социально-гуманитарные проблемы современной науки и пути их решения: материалы Всероссийской научной конференции, Челябинск 15 июня 2011 г. / Центр научного содействия апробации и внедрению инновационных проектов. – Челябинск: Типография ООО «Печатный двор», 2011. – С. 122-125.
6. Основы андрагогики: учебное пособие для студ. высш. пед. учеб. заведений / И. А. Колесникова, А. Е. Марон, Е. П. Тонконогая и др.; под ред. И. А. Колесниковой. – М.: Академия, 2003. – 156 с.
7. Хуторской А. В. Про «Чело веков» и нужды чиновников. Почему и как чиновники исказили суть образования // Народное образование. – 2012. – № 1. – С. 11-16.

**Как пишется хорошая научная статья студента – секреты написания**

Можно выделить несколько аспектов, знание которых поможет написать хорошую научную статью и успешно опубликовать ее. Для студентов это консультации специалистов, привлечение соавторов, знание терминологии и строгое соблюдения требований научного издания.

**Проконсультируйтесь с преподавателем**

Если это ваш первый опыт написания статьи, то желательно проконсультироваться с преподавателями в своем вузе и выбрать руководителя. В помощи вам никто не откажет. Желание студента заниматься научной деятельностью и написать статью всегда приветствуется.

Консультант или руководитель не только поможет вам в проведении исследований и написании статьи, но и посоветует научное издание для публикации.

**Привлеките соавторов**

Довольно перспективным является вариант написания статьи в соавторстве. Коллективная работа, во-первых, интересна для самих авторов, а во-вторых,

обычно получается более качественной. В соавторы можно взять преподавателя, аспиранта или студента.

### **Не забывайте употреблять термины и определения**

Свободное владение терминологией – очень важный аспект. Все термины должны соответствовать действующим нормативно-правовым актам. Давать определения нужно только для тех понятий, которые вы предлагаете ввести впервые, или если определения этих понятий отсутствуют в отечественной нормативной базе.

### **Проследите за оформлением научной статьи**

Если правила оформления не будут соблюдены, статью не опубликуют.

Всегда внимательно читайте правила оформления статей, так как в разных изданиях требования сильно отличаются. Обращайте внимание на формат страницы (обычно А4 или А5), поля, вид и размер шрифта, междустрочный интервал, абзацный отступ, оформление таблиц и подрисуночных подписей. Иногда в таблицах шрифт может отличаться от шрифта основного текста. Обратите на это внимание.

### **Проверьте статью на грамотность и уникальность. Обязательно!**

Несколько раз перечитайте статью. Исправьте грамматические и стилистические ошибки. Если не уверены, что сможете сделать это самостоятельно, попросите помощи у других или используйте интернет-ресурсы. После правки перечитайте статью еще раз.

Уникальность – наиболее значимый критерий. Работы с уникальностью ниже 80% не принимаются к публикации. Некоторые журналы выставляют более жесткие требования и не принимают работы, уникальность которых ниже 90%. Проверьте научную статью на уникальность с помощью онлайн сервисов: антиплагиат.ру и текст.ру – они наиболее точные.

**Помните!** В том месте, где вы делаете ссылку на какого-либо автора или его работу (в виде квадратных скобок), плагиат допускается.

Проверить уникальность научной статьи можно на сайте [antiplagiat.ru](http://antiplagiat.ru), а также воспользоваться программой проверки плагиата от etxt.ru ([скачать](#)).

### **Не забудьте про сроки подачи заявки на публикацию статьи**

Строго соблюдайте сроки представления статей в редакционную коллегию. Сроки назначаются из расчета, что, во-первых, ваша статья должна пройти рецензирование, во-вторых, в случае отрицательной рецензии вы должны успеть исправить замечания.

### **И еще несколько полезных советов, чтобы написать хорошую научную статью**

- выбирайте актуальную тему для проведения исследований;
- выбирайте руководителя или консультанта, являющегося специалистом в данной области;
- обосновывайте актуальность исследований путем критического анализа работ других авторов;
- делайте ссылки на авторитетные источники;
- перед написанием статьи составьте для себя примерный план основной части;
- структурируйте статью по общепринятым нормам;
- пишите текст грамотным языком, используя правильную терминологию;

- не перегружайте статью лишней информацией общего характера (не «лейте воду»);
- подчеркивайте научную новизну полученных результатов;
- показывайте преимущества вашей разработки по сравнению с существующими аналогами;
- в заключении отмечайте практическую значимость разработки и экономический эффект от ее применения;
- привлекайте к работе соавторов;
- выбирайте научное издание для публикации с учетом уровня вашего исследования;
- строго соблюдайте требования по оформлению статьи;
- несколько раз перечитайте готовую статью, исправьте ошибки и неточности;
- подавайте материалы в редколлегию не позднее назначенного срока;
- устраняйте все замечания рецензента;
- проверяйте работу на уникальность перед отправкой на публикацию.

После написания научной статьи, вам необходимо отправить ее на публикацию. Для этого, необходимо подобрать подходящий научный журнал. Читайте далее – Где опубликовать научную статью

## **Примерные вопросы для подготовки к экзамену**

### ***1. Экзамен (в устной форме)***

#### ***1.1. Примерные вопросы к экзамену***

1. Активные операции коммерческого банка. Оценка структуры активных операций банка с позиции ликвидности, доходности и риска банка.
2. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности клиентов: общая характеристика, элементы оттока и притока, место в системе кредитования.
3. Банкострахование и его развитие в современных условиях.
4. Валютные операции: понятие и виды открытых позиций, методы хеджирования рисков.
5. Виды и структура кредитной документации: \_\_\_\_\_ документы, регламентирующие кредитный процесс и документы, оформляющие кредитную процедуру.
6. Виды межбанковских кредитов: понятие, целевое назначение, виды, особенности их применения в современной российской практике
7. Виды и характеристика документов по оформлению и юридической гарантии возврата ссуд
8. Внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка в условиях финансового кризиса.
9. Деловой риск кредитной операции: понятие, методы оценки его банком, место в системе оценки кредитного риска.
10. Депозитные ресурсы коммерческого банка: понятие, виды, сравнительная оценка.



11. Доходы коммерческого банка: понятие, принципы признания, классификация, способы оценки  
Залог: понятие, критерии оценки качества, залоговый механизм.
12. Ипотечные кредиты и их характеристика. Особенности предоставления, погашения и способов минимизации банковских рисков.
13. Источники и способы погашения ссуд, их сравнительная оценка, документально оформление.
14. Классификация способов и форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.
15. Коэффициенты ликвидности баланса банка, применяемые в российской практике. Методы расчета, оценка соблюдения, достоинства и недостатки
16. Кредиты Банка России: особенности отдельных видов и роль в обеспечении устойчивости коммерческих банков.
17. Кредитная политика коммерческого банка: содержание, структура, стандарты кредитной политики.
18. Кредитные линии: виды в мировой банковской практике и характеристика кредитных линий, открываемых российскими банками клиентам.
19. Критерии оценки кредитоспособности клиента банка.
20. Лизинговая деятельность и банковские лизинговые сделки.
21. Ликвидность баланса банка и ликвидность банка: соотношение понятий; факторы, обуславливающие их уровень в российских условиях
22. Межбанковские корреспондентские отношения: понятие, механизм организации, современные технологии.
23. Металлические счета как новый инструмент привлечения ресурсов коммерческим банком.
24. Метод расчета размера собственного капитала коммерческого банка, регламентируемый Банком России.
25. Методы кредитования клиентов коммерческого банка: понятие, виды, сфера их применения, современные особенности.
26. Механизм кредитования: понятие, элементы, современные особенности, регламентируемые Положением Банка России № 54-П.
27. Необходимая и достаточная процентная маржа: содержание понятий, способы ее расчета, использование в деятельности коммерческого банка
28. Новые требования Базельского комитета к оценке достаточности капитала банка и перспективы их реализации в российской банковской практике
29. Объекты кредитования: понятие, виды и сфера применения
30. Операции коммерческих банков с ценными бумагами: виды, краткая характеристика.
31. Операции банков с иностранной валютой и конверсионные сделки.
32. Организация безналичных расчетов в России.
33. Организация выдачи и погашения кредита на основе кредитной линии
34. Организация управления операционным риском в коммерческом банке.
35. Особенности оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего предпринимательства.
36. Оценка деятельности коммерческого банка на основе публикуемой отчетности.

37. Оценка и комплексный анализ деятельности коммерческого банка в условиях банковского кризиса и экономического роста.
38. Оценка и управление ресурсной базы коммерческого банка.
39. Пассивные операции коммерческих банков: понятие, составные элементы, виды.
40. Понятие и показатели оценки достаточности капитала, сравнительная характеристика и современные тенденции их развития.
41. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, виды банковских лицензий.
42. Правила и обычаи по документным аккредитивам.
43. Правовая основа деятельности коммерческих банков: уровни правовой базы, состав банковского законодательства
44. Прибыль банка: факторы, определяющие ее объем; способы оценки и модели формирования
45. Проблемные кредиты: понятие, критерии определения и классификация, работа банка с проблемными кредитами.
46. Процентная маржа: понятие, виды, методы расчета, факторы, определяющие ее уровень, способы оценки.
47. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка и тенденции развития форм безналичных расчетов
48. Расходы коммерческого банка: понятие, принципы признания, классификация, оценка и факторы, определяющие уровень расходов.
49. Ресурсы коммерческих банков: понятие, структура, оценка современных тенденций их изменения.
50. Рыночные риски коммерческих банков и управление ими в условиях финансового кризиса.
51. Регулирование ликвидности кредитных организаций в системе показателей финансовой устойчивости (российский и зарубежный опыт).
52. Собственный капитал банка: понятие, функции и структура его элементов.
53. Скоринговая модель оценки кредитоспособности заемщика: сфера применения, типы моделей, порядок использования
54. Способы привлечения средств коммерческими банками, их сравнительная характеристика
55. Сравнительная характеристика отдельных видов ссуд, предоставляемых клиентам банка, в современной российской практике; возможности использования кредитования по контокорренту.
56. Типичные банковские риски и система их классификации.
57. Управление структурными подразделениями кредитной организации и перечень вопросов при проверке состояния корпоративного управления.
58. Форма и содержание кредитного договора, сравнительная оценка его содержания в российской и зарубежной банковской практике.
59. Финансовые результаты деятельности коммерческого банка и анализ факторов формирования прибыли.
60. Сущность и значение кредитов центральных банков под залог нерыночных

Методические рекомендации при подготовке к экзамену

Экзамен - форма проверки знаний и навыков студентов вузов и учащихся средних специальных учебных заведений, полученных на семинарских и практических занятиях, производственной практике, а также их обязательных самостоятельных работ. Экзамен – форма итогового контроля, в ходе которого проверяется не только ориентация в предмете, но и знание обучающимся его теоретических основ.

1. Подготовка к экзамену заключается в изучении и тщательной проработке студентом учебного материала дисциплины с учётом учебников, лекционных и семинарских занятий, сгруппированном в виде контрольных вопросов.

2. Экзамен по курсу проводится в виде тестирования или по билетам. В случае проведения итогового тестирования ведущему преподавателю предоставляется право воспользоваться примерными тестовыми заданиями или составить новые тестовые задания в полном соответствии с материалом учебной дисциплины.

3. На экзамен по курсу (в том числе и на итоговое тестирование) студент обязан предоставить:

- полный конспект лекций (даже в случаях разрешения свободного посещения учебных занятий);
- полный конспект семинарских занятий;
- доклад (доклады) по указанной преподавателем тематике (в случае пропусков (по неуважительной или уважительной причине) в качестве отработки пропущенного материала);
- конспекты дополнительной литературы по курсу (по желанию студента).

4. На экзамене по билетам студент даёт ответы на вопросы билета после предварительной подготовки. Студенту предоставляется право отвечать на вопросы билета без подготовки по его желанию.

Преподаватель имеет право задавать дополнительные вопросы, если студент недостаточно полно осветил тематику вопроса если затруднительно однозначно оценить ответ, если студент не может ответить на вопрос билета, если студент отсутствовал на занятиях в семестре.

Среди основных критериев оценки ответа студента можно выделить следующие: – правильность ответа на вопрос, то есть верное, четкое и достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов; – полнота и одновременно лаконичность ответа; – новизна учебной информации, степень использования последних научных достижений и нормативных источников; – умение связать теорию с практикой и творчески применить знания к оценке сложившейся ситуации; – логика и аргументированность изложения; – грамотное комментирование, приведение примеров и аналогий; – культура речи.

*Качественной подготовкой к экзамену является:*

- полное знание всего учебного материала по курсу, выражающееся в строгом соответствии излагаемого студентом материалу учебника, лекций и семинарских занятий;

- свободное оперирование материалом, выражающееся в выходе за пределы тематики конкретного вопроса с целью оптимально широкого освещения вопроса (свободным оперированием материалом не считается рассуждение на общие темы, не относящиеся к конкретно поставленному вопросу);

- демонстрация знаний дополнительного материала;
- чёткие правильные ответы на дополнительные вопросы, задаваемые экзаменатором с целью выяснить объём знаний студента.

*Неудовлетворительной подготовкой, вследствие которой студенту не зачитывается прохождение курса, является:*

- недостаточное знание всего учебного материала по курсу, выражающееся в слишком общем соответствии либо в отсутствии соответствия излагаемого студентом материалу учебника, лекций и семинарских занятий;
- нечёткие ответы или отсутствие ответа на дополнительные вопросы, задаваемые экзаменатором с целью выяснить объём знаний студента;
- отсутствие подготовки к экзамену или отказ студента от сдачи экзамена.

## Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### Основная литература

1. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953>
2. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ И.А. Янкина [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2019.— 292 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/100069.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Тысячникова Н.А. Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Тысячникова Н.А., Юденков Ю.Н.— Электрон. текстовые данные.— Москва, Саратов: ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 308 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/86163.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### Дополнительная литература

1. Банковское дело: учебник/ под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили-М.: Юнити-Дана, 2015. – 687 с.
2. Бочкарева Е.А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Бочкарева Е.А., Сурина И.В.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Российский государственный университет правосудия, 2019.— 92 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/94195.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н.В. Горелая. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. — 208 с. - ISBN 978-5-8199-0808-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1031932>
4. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.