

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гнатюк Максим Александрович
Должность: Первый проректор
Дата подписания: 11.07.2022 09:51:21
Уникальный программный ключ:
8873f497f100e798ae8c92c0d38e105c818d5410

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ОП.13 Основы банковского дела

для специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)

Базовая подготовка среднего профессионального образования

Год начала подготовки 2020

Самара 2020

1.Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

1.1. Область применения контрольно-оценочных материалов

Результатом освоения дисциплины «Основы банковского дела» является формирование знаний, умений и навыков, общекультурных и профессиональных компетенций.

Формой промежуточной аттестации по дисциплине является – дифференцированный зачет.

Виды проведения текущего контроля: письменный, устный, комбинированный опрос.

1.2.Требования к результатам освоения учебной дисциплины.

В результате освоения учебной дисциплины дипломированный экономист должен уметь:

- **У1** организовывать и вести бухгалтерский учет в кредитных организациях;
- **У2** уметь составлять текущую и годовую банковскую отчетность;
- **У3** анализировать финансовое состояние коммерческого банка.
- **У4** применять профессиональные документы на русском и иностранном языке.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен

знать:

- **З1** сущность, основные виды и функции банковской системы;
- **З2** роль и место банков в экономике страны;
- **З3** современное законодательство, нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность;
- **З4** ресурсы банка;
- **З5** основные показатели деятельности банков;
- **З6** основные банковские операции;
- **З7** особенности валютных операций

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируются общекультурные и профессиональные компетенции:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 4.4 Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

2. Модели контролируемых компетенций

Таблица 1. Модели контролируемых компетенций

Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины	Требования для освоения дисциплины
<p>ОК 01 . Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p>	<p>Знать: З1 способы решения задач в основах банковского дела; З2 роль основ банковского дела в жизни человека и общества;</p>
	<p>Уметь: У1 ориентироваться в способах решения задач по основам банковского дела; У2 определить значение основ банковского дела для формирования личности, гражданской позиции и профессиональных навыков;</p>
<p>ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p>	<p>Знать: З1 способы поиска, анализа и интерпретации информации по основам банковского дела для выполнения задач профессиональной деятельности</p>
	<p>Уметь: У1 осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации по основам банковского дела для выполнения задач профессиональной деятельности</p>
<p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие</p>	<p>Знать: З1 способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития ; З2 методы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития ;</p>
	<p>Уметь: У1 планировать и реализовывать свое собственное профессиональное и личностное развитие ; У2 определить соотношение для жизни человека свободы и ответственности, материальных и духовных ценностей; У3 сформулировать представление об истине и смысле жизни.</p>
<p>ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать</p>	<p>Знать: З1 основы работы в команде при решении задач по</p>

<p>вать с коллегами, руководством, клиентами</p>	<p>основам банковского дела З2 способы эффективного общения с коллегами, руководством, клиентами \ потребителями</p> <p>Уметь: У1 работать в команде при решении задач по основам банковского дела У2 владеть способами эффективного общения с коллегами, руководством, клиентами \ потребителями;</p>
<p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<p>Знать: З1 языковые, коммуникативные, этические нормы современного русского языка и культуры речи в профессиональном общении; знать основы теории устной и письменной коммуникации в различных сферах общения; З2 о социальных и этических проблемах, связанных с развитием и использованием достижений науки, техники и технологий.</p> <p>Уметь: У1 Использовать языковые, коммуникативные, этические нормы современного русского языка и культуры речи в профессиональном общении; знать основы теории устной и письменной коммуникации в различных сферах общения; У2 излагать информацию в электронном виде, в частности в виде презентации</p>
<p>ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p>	<p>Знать: З1 основные понятия автоматизированной обработки информации З2 общий состав и структуру персональных компьютеров и вычислительных систем; З3 состав, функции и возможности использования информационных и телекоммуникационных технологий в профессиональной деятельности;</p> <p>Уметь: У1 использовать технологии сбора, размещения, хранения, накопления, преобразования и передачи данных в профессионально ориентированных информационных системах; У2 автоматизировать математические расчеты; У3 использовать в профессиональной деятельности различные виды программного обеспечения, в т.ч. специального;</p>
<p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.</p>	<p>Знать: З1 иностранный язык делового общения: З2 правила ведения деловой переписки, особенности стиля и языка деловых писем.</p>

	<p>Уметь: У1 уметь читать оригинальную литературу по избранной специальности; У2 принимать участие в научных конференциях и семинарах, дискуссиях и обсуждениях вопросов, связанных с профессиональной деятельностью;</p>
<p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>Знать: З1 сущность, основные виды и функции основ банковского дела; З2 понятийно-терминологический аппарат основ банковского дела; З3 современное законодательство, нормативные документы, регулирующие основы банковского дела;</p> <p>Уметь: У1 планировать, организовать банковскую деятельность; У2 использовать современное законодательство, нормативные документы, регулирующие основы банковского дела;</p>
<p>ПК 4.4 Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;</p>	<p>Знать: З1 как проводить анализ финансового положения организации, ее платежеспособности и доходности</p> <p>Уметь: У1 проводить анализ финансового положения организации, ее платежеспособности и доходности</p>

2.2. Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по разделам (темам)

Элемент учебной дисциплины		Текущая аттестация (текущий контроль успеваемости)	
		Наименование оценочного средства	Результаты освоения (знания, умения, компетенции)
Тема 1.	Роль и место банков в экономике	НС, ПЗ	У1, У2, У3 31, 32, 33, 34,35,36,37 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11, ПК 1.3,ПК 2.5,ПК 4.4
Тема 2.	Банк России – центральное звено банковской системы	НС	У1, У2, У3 31, 32, 33, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11, ПК 1.3,ПК 2.5,ПК 4.4
Тема 3.	Основы организации деятельности кредитных организаций	НС	У1, У2, У3,У4,ОК10, 31, 32, 33, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11, ПК 1.3,ПК 2.5,ПК 4.4
Тема 4.	Ресурсы банка.	НС	У1, У2, У3 31, 32, 33, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11, ПК 1.3,ПК 2.5,ПК 4.4
Тема 5.	Основные показатели деятельности банков	НС, ПЗ	У1, У2, У3 31, 32, 33, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11, ПК 1.3,ПК 2.5,ПК 4.4
Тема 6.	Платежная система России, расчетные и кассовые операции банков	НС, ПЗ	У1, У2, У3 31, 32, 33, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11, ПК 1.3,ПК 2.5,ПК 4.4
Тема 7.	Кредитные операции банков	НС,ПЗ	У1, У2, У3 31, 32, 33, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11, ПК 1.3,ПК 2.5,ПК 4.4

Элемент учебной дисциплины		Текущая аттестация (текущий контроль успеваемости)	
		Наименование оценочного средства	Результаты освоения (знания, умения, компетенции)
Раздел 4. Ресурсное обеспечение предпринимательской деятельности			
Тема 8.	Операции банка с ценными бумагами	НС	У1, У2, У3 31, 32, 33, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11, ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4
Тема 9.	Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков	НС, ПЗ	У1, У2, У3 31, 32, 33, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11, ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4
Тема 10.	Банковский маркетинг	НС	У1, У2, У3 31, 32, 33, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11, ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4
Тема 11.	Банковский менеджмент	ПЗ, НС	У1, У2, У3 31, 32, 33, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11, ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4
Промежуточная аттестация по учебной дисциплине			ДЗ

Принятые сокращения, З – зачет, ДЗ – дифференцированный зачет, НС – накопительная система оценивания, Э – экзамен, РЗ – решение задач, ТР – написание и защита творческих работ (устно или с применением информационных технологий) ЛЗ – итоги выполнения и защита лабораторных работ, ПЗ – итоги выполнения и защита практических работ, ПР – проверочная работа, ВСП – выполнение внеаудиторно самостоятельной работы (домашние работы и другие виды работ или заданий), РЗ – решение задач, ЗАЧ – устные или письменный зачет, КППР – выполнение и защита курсового проекта. Для результатов освоения указывают только коды знаний, умений и компетенций

3. Оценка освоения учебной дисциплины

3.1. Текущая аттестация

Критерии оценивания устного (письменного) опроса

Оценка «отлично» ставится, если:

- студент обнаруживает усвоение всего объема программного материала;
- выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется при ответах на видоизмененные вопросы;
- не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала.

Оценка «хорошо» ставится, если:

- студент знает весь изученный материал;
- отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- в устных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет отдельные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если:

- студент обнаруживает усвоение основного материала, но испытывает затруднение при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных и уточняющих вопросов преподавателя,
- предпочитает отвечать на вопросы, воспроизводящего характера и испытывает затруднение при ответах на видоизмененные вопросы,

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если

- у студента имеются отдельные представления об изученном материале, но все же большая часть материала не усвоена.

3.2. Практические занятия

Критерии оценивания практических занятий

Оценка «отлично» ставится, если:

- все задания выполнены в полном объеме на 100%, решены правильно, без ошибок, с применением соответствующих лекционных материалов.

Оценка «хорошо» ставится, если:

- все задания выполнены в объеме на 90-100%, решены в основном правильно, но с несущественными ошибками, с применением соответствующих лекционных материалов.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если:

- все задания выполнены в объеме на 70-90%, решены в основном правильно, но с ошибками.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если

- задания выполнены в объеме менее 70%, решены неправильно, с грубыми ошибками.

3.3. Промежуточная аттестация

Критерии оценивания

Оценка «отлично» выставляется студенту, который:

- демонстрирует полное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания компетенций на формируемом дисциплиной уровне;

- оперирует приобретенными знаниями, умениями и навыками, в том числе в ситуациях повышенной сложности;

- отвечает на все вопросы преподавателя;

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который:

- демонстрирует полное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания компетенций на формируемом дисциплиной уровне;

- оперирует приобретенными знаниями, умениями и навыками; его ответ представляет грамотное изложение учебного материала по существу; отсутствуют существенные неточности в формулировании понятий; правильно применены теоретические положения, подтвержденные примерами;

- при ответе на вопросы допускает неточности

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, который:

- демонстрирует неполное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания компетенций на формируемом дисциплиной уровне;

- допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний по ряду вопросов;

- затрудняется отвечать на вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который:

- демонстрирует явную недостаточность или полное отсутствие знаний, умений и навыков на заданном уровне сформированности компетенции.

4. Текущая аттестация студентов.

Текущая аттестация по учебной дисциплине «Основы банковского дела» проводится в форме контрольных мероприятий (*устный опрос, защита практических работ и пр.*), оценивание фактических результатов обучения студентов осуществляется преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

– учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);

– степень усвоения теоретических знаний;

– уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы.

Активность студента на занятиях оценивается на основе выполненных студентом работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой учебной дисциплины.

Задания для текущей аттестации.

Тема 1. Роль и место банков в экономике

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. В чем сущность банковской системы?

2. Каким образом происходит налично – денежное обращение в банке?

3. Как рассчитывается денежная масса в Российской Федерации?
4. Каким образом происходят расчеты по безналичному обслуживанию клиентов банка?

Тема 2. Банк России – центральное звено банковской системы

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. Цели Банка России.
2. Функции и организационное построение Банка России.
3. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России.
4. Методы денежно-кредитной политики Банка России.
5. Банковское регулирование и надзор.

Тема 3. Основы организации деятельности кредитных организаций

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. Порядок учреждения кредитных организаций. Организационная структура банка
2. Банковские операции.
3. Порядок регистрации и лицензирования кредитной организации
4. Организационная структура банка
5. Подготовка сообщения на иностранном языке о банковском регулировании в РФ.

Тема 4. Ресурсы банка

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. Формирование и использование собственных средств банка.
2. Привлеченные средства и другие ресурсы банка.
3. Виды ресурсов.
4. Способ образования ресурсов

Тема 5. Основные показатели деятельности банков

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. Баланс банка.
2. Структура и принципы построения баланса.
3. Ликвидность и платежеспособность банка.
4. Обязательные нормативы деятельности банков.
5. Рейтинг банков.

Тема 6. Платежная система России, расчетные и кассовые операции банков

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. Платежная система России.
2. Расчетные услуги банков клиентам.
3. Вексельное обращение.
4. Система межбанковских расчетов.
5. Кассовые операции банков.

Тема 7. Кредитные операции банков

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. Сущность кредита.
2. Законодательные основы кредитных операций.
3. Формы кредита.

4. Условия кредитной сделки.
5. Особенности долгосрочного кредитования.
6. Ипотечное кредитование.
7. Международные банковские кредиты.
8. Кредитная политика банка.

Тема 8. Операции банка с ценными бумагами

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами.
2. Банк как эмитент.
3. Операции банков с ценными бумагами клиентов.
4. Собственные сделки с ценными бумагами.

Тема 9. Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. Банки – участники валютного рынка.
2. Валютные операции банка.
3. Виды валютных операций
4. Внешнеэкономическая деятельность банка.

Тема 10. Банковский маркетинг

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. Специфика банковского маркетинга
2. Особенности банковского маркетинга.
3. Управление капиталом.
4. Анализ рынка банковского продукта.

Тема 11. Банковский менеджмент

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. Специфика банковского менеджмента.
2. Финансовый менеджмент в банке.
3. Управление активами и пассивами.
4. Управление доходами банка.
5. Управление банковскими рисками.
6. Современные системы финансового управления.
7. Менеджмент персонала.

5. Задания на практические занятия

Тема 1. Роль и место банков в экономике

Практическое занятие № 1

Расчет денежной массы в обращении

Закон денежного обращения и уравнение обмена.

Закон денежного обращения открыл К. Маркс. Сущность его заключается в следующем: Количество денег, необходимых для нормального обращения равно сумме цен всех товаров, деленной на скорость оборотов одноименных денежных единиц.

$$mV=PQ,$$

где m - денежная масса, V - скорость оборота денег, P - цены на товары и услуги, Q - физический объем товарооборота.

Следовательно $m =$

Скорость обращения денег определяется числом оборотов денежной единицы за известный период, т.к. одни и те же деньги в течение определенного периода постоянно переходят из рук в руки, обслуживая продажу товаров и оказание услуг.

С появлением кредита формула закона принимает развернутый вид:

$$m = PQ - K + П - ВП.$$

V

K - сумма цен товаров, проданных в кредит, срок оплаты которых не наступил.

$П$ - сумма платежей по долговым обязательствам.

$ВП$ - сумма взаимопогошающихся платежей (бартер, взаимозачет).

Денежная масса и денежные агрегаты.

Денежная масса — это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств (все наличные и безналичные деньги), обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.

В настоящее время для анализа изменений движения денег, используют денежные агрегаты. Денежные агрегаты — это виды денег и денежных средств (заместителей денег), отличающихся друг от друга степенью ликвидности. Денежные агрегаты (лат. aggregates — присоединенный) — это показатели, представляющие собой соединение нескольких частей денежного потока в единое целое. Существует 5 видов денежных агрегатов.

Агрегат M_0 представляет собой наличные деньги в обращении (банкноты, металлические деньги, казначейские билеты). Металлические деньги составляют 2-3% от общей массы денег, находящихся в обращении. Основную массу составляют банкноты.

Агрегат M_1 состоит из агрегата M_0 и средств на текущих счетах банков. Средства на счетах могут использоваться для платежей в безналичной форме, через трансформацию в наличные деньги и без перевода на другие счета.

Агрегат M_2 содержит агрегат M_1 плюс срочные и сберегательные депозиты в коммерческих банках, а также краткосрочные государственные ценные бумаги.

Агрегат M_3 содержит Агрегат M_2 , сберегательные вклады в специальных кредитных учреждениях, а также ценные бумаги, обращающиеся на денежном рынке.

Агрегат M_4 равен агрегату M_3 плюс различные формы депозитов в кредитных учреждениях.

С помощью денежных агрегатов можно определить скорость оборота денег:

$$V = H / M_2$$

где H - валовой национальный продукт; M_2 - денежный агрегат; V - скорость оборота денег. Скорость оборота безналичных денег рассчитывается по формуле:

$$V_1 =$$

Пример решения задачи:

Подсчитайте годовое количество денег в стране, необходимое для обращения при следующих условиях:

Сумма цен товаров, находящихся в обращении, составляет 385 условных единиц;

Сумма цен продуктов, проданных в кредит -38 условных единиц;

Сумма платежей по кредитным сделкам, подлежащих оплате в данный период, -154 усл. единицы;

Взаимопогашаемые платежи - 81 условная единица;

Количество оборотов одноименных монет - 6 раз в год.

Тема 5. Основные показатели деятельности банков

Практическое занятие № 2

Оценка и анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости коммерческого банка

Ликвидность предприятия – это способность возратить в срок полученные в кредит денежные средства или способность оборотных средств превращаться в денежную наличность необходимую для нормальной финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Анализ ликвидности баланса - заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенных в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности активы предприятия разделяются на следующие группы:

A1 - наиболее ликвидные активы – все статьи денежных средств и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);

A2 – быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которым ожидается в течении 12 месяцев после отчётной даты;

A3 – медленно реализуемые активы – статьи раздела 2 актива баланса, НДС, дебиторская задолженность (платежи ожидаются более чем через 12 месяцев) и прочие оборотные активы;

A4 – трудно реализуемые активы – статьи раздела 1 актива баланса, ОС и внеоборотные активы.

Пассив баланса группируется по степени срочности их оплаты:

П1 – наиболее срочные обязательства – кредиторская задолженность;

П2 – краткосрочные пассивы – краткосрочные заёмные средства;

П3 – долгосрочные пассивы – статьи баланса 4-го и 5 –го раздела;

П4 – устойчивые или постоянные пассивы – статьи 3-го раздела баланса «Капитал и резервы».

Баланс считается ликвидным (абсолютным) если имеют место следующие соотношения:

$$A1 \geq П1;$$

$$A2 \geq П2;$$

$$A3 \geq П3;$$

$$A4 \leq П4.$$

Ликвидность баланса оценивают с помощью специальных показателей выражающих соотношение определённых статей актива и пассива баланса или структуру актива баланса. Используют следующие показатели ликвидности:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия;
- общий коэффициент покрытия и т.д.

При исчислении всех этих показателей используют общий знаменатель – краткосрочные обязательства.

Задание:

Порядок выполнения работы:

1) Произвести анализ (степени) ликвидности баланса.

- заполнить приложение 1 с помощью баланса;
- на основании расчётов сделать выводы;

2) Рассчитать показатели платёжеспособности

- расчёты свести в таблицу «Показатели, характеризующие платёжеспособность», приложение 2;
- на основании расчётов сделать выводы.

Актив	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<i>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</i>			
Нематериальные активы	110	59	63
Основные средства	120	6441	5697
Незавершенное строительство	130	14790	16316
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140		
Отложенные налоговые активы	145		28
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190	21290	22104
Актив	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<i>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</i>			
Запасы	210	15748	18597

в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	4146	4122
животные на выращивании и откорме	212		
затраты в незавершенном производстве	213	20	31
готовая продукция и товары для перепродажи	214	11515	14387
товары отгруженные	215		
расходы будущих периодов	216	67	57
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	577	304
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	300	300
в том числе:			
покупатели и заказчики	231	300	300
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	941	11
в том числе		941	11
покупатели и заказчики	241		
Краткосрочные финансовые вложения	250		
Денежные средства	260	1540	1730
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290	19106	20942
БАЛАНС	300	40396	43046
Пассив	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	90	90

Собственные акции, выкупленные у акционеров			
Добавочный капитал	420	12803	12803
Резервный капитал	430	25	33
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством		25	33
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами			
Нераспределенная прибыль отчетного года (непокрытый убыток)	470	10100	17432
ИТОГО по разделу III	490	23018	30358
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510		
Отложенные налоговые обязательства	515		352
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590		352
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	3044	608
Кредиторская задолженность	620	14334	11728
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	11454	8916
задолженность перед персоналом организации	624	1680	1740
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	625	631	640
задолженность по налогам и сборам	626	562	432
прочие кредиторы	628	7	
Задолженность перед участниками (учредителям) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640		
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
ИТОГО по разделу V	690	17378	12336
БАЛАНС	700	40396	43046

Тема 6. Платежная система России, расчетные и кассовые операции банков
Практическое занятие № 3

Расчет величины дисконта и сумму платежа форфетора клиенту за приобретенные у него векселя.

Рассчитайте величину дисконта и сумму платежа форфетора клиенту за приобретенные у него векселя.

Расчет произвести тремя способами, используя:

формулу дисконта;

процентные номера;

средний срок форфетирования.

Данные для расчета: Форфетор купил у клиента партию из 5 векселей, каждый из которых имеет номинал 300 тыс. долл. Платеж по векселям производится через каждые 180 дней. При этом форфетор предоставляет клиенту 2 льготных дня для расчета. Учетная ставка по векселю составляет 11% годовых.

Решение. I способ:

Величина дисконта определяется по формуле

где D - величина дисконта, долл.;

N - номинал векселя, долл.;

t - срок векселя, т.е. число дней, оставшихся до наступления срока платежа по данному векселю;

L - число льготных дней;

P - учетная ставка, %;

360 - число дней в финансовом году.

Имеем:

для первого платежа

тыс. долл.;

для второго платежа

тыс. долл.;

для третьего платежа

тыс. долл.;

для четвертого платежа

тыс. долл.;

для пятого платежа

тыс. долл.;

Общая величина дисконта равна:

тыс. долл.

Сумма платежа клиенту составит:

тыс. долл.

Таким образом, форфетор выплатит клиенту за приобретенные у него векселя 1251,6 тыс. долл. Ему же эти векселя принесут сумму выручки в 1млн.500 тыс долл. ($5*300$) и доход 248,4 тыс. долл., или 19,8%.

II способ. Процентные номера:

Имеем:

для первого платежа:

для второго платежа:

для третьего платежа:

для четвертого платежа:

для пятого платежа:

Величина дисконта:

тыс. долл.

Сумма платежа клиенту составит:

$1500 - 248,4 = 1251,6$ тыс. долл.

Таким образом, форфетор выплатит клиенту за приобретенные у него векселя 1251,6 тыс. долл. Ему же эти векселя принесут сумму выручки в 1млн.500 тыс долл. ($5 \cdot 300$) и доход 248,4 тыс. долл., или 19,8%.

III способ:

Величину дисконта и сумму платежа по векселям одинаковой номинальной стоимостью можно рассчитать через средний срок форфетирования.

где t_{cp} - средний срок форфетирования, дней;

t_1 - первый срок платежа, дней;

t_n - последний срок платежа, дней;

Величина дисконта рассчитывается по формуле:

где D - величина дисконта, долл.;

N - номинальная стоимость партии векселей, долл.; t_{cp} - средний срок форфетирования, дней;

L - число льготных дней; p - учетная ставка, %;

тыс. долл.

Сумма платежа клиенту равна:

$1500 - 248,4 = 1251,6$ тыс. долл.

Таким образом, форфетор выплатит клиенту за приобретенные у него векселя 1251,6 тыс. долл. Ему же эти векселя принесут сумму выручки в 1млн 500 тыс долл. ($5 \cdot 300$) и доход 248,4 тыс. долл., или 19,8%

Тема 7. Кредитные операции банков

Практическое занятие № 4

Определение кредитоспособности заемщика.

Рассчитать кредитоспособность заемщика – физического лица методом вычислений абсолютных показателей **в банке А**, если:

Среднемесячные доходы заемщика за 6 месяцев составили 13971,83 руб.

Среднемесячные удержания заемщика за 6 месяцев составили 490 руб.

Минимальный размер оплаты труда в текущем году 7800руб.

Запрашиваемая сумма кредита 50000 руб. на 5 лет под 19% годовых.

Иждивенцев нет. В браке не состоит. Обременений нет. Кредитов нет.

Исходя из запрашиваемых параметров кредита, размер аннуитета составляет 1311 руб. в месяц.

Рассчитать кредитоспособность заемщика – физического лица методом вычислений абсолютных показателей, **в банке А**, если:

Среднемесячные доходы заемщика за 6 месяцев составили 15600 руб.

Среднемесячные удержания заемщика за 6 месяцев составили: НДФЛ 2028 руб., профсоюзные взносы 156 руб. Сумма ежемесячного платежа по кредиту 1800 руб. (срок кредита 3 года). Два иждивенца. Состоит в браке (Со-

гласно условиям кредитования в банке А, при расчете кредита, если у находящегося в браке заемщика два иждивенца, то учитываются расходы только на одного иждивенца).

Минимальный размер оплаты труда в текущем году 7800руб.

Запрашиваемая сумма кредита 100 000 руб. на 5 лет под 19% годовых.

Исходя из запрашиваемых параметров кредита, размер аннуитета составляет 2595 руб. в месяц.

Рассчитать кредитоспособность заемщика – физического лица и максимальную сумму кредита методом вычислений абсолютных показателей, в банке Б, если:

Среднемесячные доходы заемщика за 6 месяцев составили 15000 руб.

Среднемесячные удержания заемщика за 6 месяцев составили: НДФЛ 1950 руб. Иждивенцев нет. В браке не состоит. Сумма ежемесячного платежа по кредиту 3500 руб. Является поручителем -сумма ежемесячного платежа по кредитному договору 3000руб. (Согласно условиям кредитования в банке Б, при расчете кредита, если заемщик является поручителем, то банк учитывает 50% обязательств по поручительству). Коэффициент для расчета платежеспособности 0,7.

Расчетный коэффициент, с помощью которого определяется максимальная сумма кредита	=	$T+1$	+	$p/100$
-----------------------------------------------------------------------------------	---	-------	---	---------

T – срок кредитования в месяцах

p – процент годовых по кредиту

Максимальная сумма кредита	=	Платежеспособность заёмщика * T
Расчетный коэффициент		

Тема 9. Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков Практическое занятие № 5

Определение валютного курса при продаже и покупке иностранной валюты
Валюта - национальная денежная единица страны, которая является средством обращения.

Валютный курс — отношение стоимости денежной единицы одной страны, выраженной в денежных единицах другой страны. Валютный курс необходим для обмена валют при торговле товарами и услугами, движении капиталов и кредитов; для сравнения цен на мировых товарных рынках, а также стоимостных показателей разных стран; для периодической переоценки счетов в иностранной валюте фирм, банков, правительств и физических лиц.

Котировка валюты — установление курсов иностранных валют в соответствии с действующими законодательными нормами и сложившейся практикой. Сведения о котировке валюты публикуются в специальных бюллетенях и деловой прессе.

Прямая котировка – количество национальной валюты за одну единицу чужой. В большинстве стран курсы иностранных валют выражаются в национальной валюте.

Обратная котировка – количество чужой валюты за единицу национальной.
Кросс-курсы – котировка двух иностранных курсов, ни одна из которых не является национальной валютой участника сделки, устанавливающего курс. Например, если российский банк хочет получить курс доллара США к евро, то он исходит из курсов обеих валют к российскому рублю и затем выводит кросс-курс доллара США к евро.

Спот курс — цена валюты одной страны, выраженная в валюте другой страны, установленная на момент заключения сделки, при условии обмена валютами банками-контрагентами на второй рабочий день со дня заключения сделки. Спот-курс отражает, насколько высоко оценивается национальная валюта на момент проведения операции за пределами данной страны.

$$\text{форвард- курс } A/B = \text{спот - курс } A/B \frac{1 + \frac{\partial}{K_B} i_B}{1 + \frac{\partial}{K_A} i_A},$$

где A – котируемая валюта; B – котирующая валюта; i_A и i_B – процентные ставки по валютам A и B ; ∂ – срок предварительной сделки; K_A и K_B – длительность процентного года при расчете процентов по валютам A и B .

Пример решения задачи:

Дилер заключил сделку на покупку 100000 USD по курсу спот 27,1500. Процентные ставки по депозиту на 6 месяцев в долларах США составляют 6 % годовых, в российских рублях 10 % годовых. Срок форвардной сделки 6 месяцев. Длительность процентного года составляет 360 дней. Определить форвард-курс доллара США к российскому рублю.

Решение:

Форвард-курс USD/руб.=27,15*(1+0,1*(6/360))/(1+0,06*(6/360))=27,1707 руб.

Задача 1. В обменном пункте установлена следующая котировка немецкой марки к рублю: покупка – 20 р. 76 коп., продажа – 22 р. 24 коп. Определить, сколько рублей будет получено при обмене 230 немецких марок.

Задача 2.

Курс доллара США к рублю равен 29,73 рублям за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 28 % годовых по операциям в рублях и 12 % годовых по операциях в долларах США. Определить теоретический 90-дневный форвардный курс доллара к рублю, если длительность процентного года составляет 365 дней по рублям и 360 дней по долларам США.

Задача 3.

Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

покупка 30 руб.00 коп.

продажа 30 руб. 30 коп.

Определить: а) Сколько рублей будет получено при обмене 100 долларов США; б) Сколько долларов США будет получено при обмене 10 тыс. руб.

Тема 10. Банковский маркетинг

Практическое занятие № 6

Расчет простых и сложных процентов по банковским вкладам

Простые процентные ставки — ставки, начисляемые к начальной сумме на протяжении всего срока вклада или кредита.

Сложные процентные ставки — ставки, начисляемые к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами.

Определение наращенной суммы долга по привлеченным (размещенным) средствам банков по формуле простых процентов

$$S = P(1 + IT / K),$$

где S — сумма денежных средств, которая должна быть возвращена (получена), равная первоначальной сумме привлеченных (размещенных) денежных средств плюс начисленные проценты;

P — первоначальная сумма привлеченных (во вклад, депозит и на другие банковские счета) или размещенных (в кредит, заем) денежных средств;

I — годовая процентная ставка;

T — количество дней начисления процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам;

K — количество дней в календарном году (365 или 366).

Определение наращенной суммы долга по привлеченным (размещенным) средствам банков по формуле сложных процентов

$$S = P(1 + IJ / K)n$$

где J — количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;

n — количество периодов наращения.

Дисконтирование — это средство определения любой стоимостной величины, которая будет выплачена в будущем, с позиций ее сегодняшней оценки. Умение определять значение дисконта позволяет сравнивать разновременные инвестиции и платежи, производить учет векселей. Дисконтирование по простым процентам

$$P_n = S/(1 + ni),$$

где P_n — сегодняшний аналог суммы S ; S — сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока, p ; n — количество начислений; i — ставка процентов (в долях от единицы). Дисконтирование по сложным процентам

$$P_{cl} = S/(1 + i)^n.$$

Учет векселей по простой учетной ставке

$$P_{nc} = S_b(1 - nd),$$

где S_b — выплачиваемая сумма денежных средств по векселю в момент погашения; n — количество периодов наращения; d — учетная ставка (в долях от единицы).

Учет векселей по сложной учетной ставке

$$P_{cl.c} = S(1 - d)^n.$$

Пример 1. Предположим, что банком принят депозит в сумме 50000 рублей на срок 30 дней. Фиксированная процентная ставка – 10,5 % «годовых». Применяя формулы, получаем следующие результаты:

$$S = 50000 + 50000 * 10,5 * 30 / 365 / 100 = 50431,51$$

$$Sp = 50000 * 10,5 * 30 / 365 / 100 = 431,51$$

Пример 2. Банком принят депозит в той же сумме 50000 рублей сроком на 3 месяца (90 дней) по фиксированной ставке 10,5 процентов «годовых». В условиях поменялся только срок вложения.

$$S = 50000 + 50000 * 10,5 * 90 / 365 / 100 = 51294,52$$

$$Sp = 50000 * 10,5 * 90 / 365 / 100 = 1294,52$$

При сравнении двух примеров видно, что сумма ежемесячно начисленных процентов по формуле простых процентов не меняется.

$$431,51 * 3 \text{ месяца} = 1294,52 \text{ рубля.}$$

Пример3. Принят депозит в сумме 50 тыс. руб. сроком на 90 дней по фиксированной ставке 10,5 процентов годовых. Начисление процентов – ежемесячно. Следовательно, количество операций по капитализации начисленных процентов (п) в течение 90 дней составит – 3. А количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов (j) составит – 30 дней (90/3). Какова будет сумма процентов?

$$S = 50000 * (1 + 10,5 * 30 / 365 / 100)^3 = 51305,72$$

$$Sp = 50000 * (1 + 10,5 * 30 / 365 / 100)^3 - 50000 = 1305,72$$

Убедиться в правильности суммы процентов, рассчитанный по методу сложных процентов можно, перепроверив расчет с помощью формулы простых процентов.

Для этого разобьем срок депозита на 3 самостоятельных периода(3 месяца) по 30 дней и рассчитаем проценты для каждого периода, используя формулу простых процентов. Сумму депозита в каждом следующем периоде будем брать с учетом процентов за предыдущие периоды. В результате расчета получилось (табл. 3.1):

Пример расчета

Месяцы	P – сумма депозита	I – процентная ставка	t – количество дней начисления процентов	Sp – сумма процентов	S – суммы размещенных денежных средств + начисленные проценты. (2+5)
1	2	3	4	5	6
	50000.00	10.5		431.51	50431.51
	50431.51	10.5		435.23	50866.74
	50866.74	10.5		438.98	51305.72

Итак, общая сумма процентов с учетом ежемесячной капитализации (начисления процентов на проценты) составляет:

$$Sp = Sp1 + Sp2 + Sp3 = 431,51 + 435,23 + 438,98 = 1305,72$$

Это соответствует сумме, рассчитанной по сложным процентам в примере № 3. А при расчете процентов за этот же период по формуле простых процентов в примере №2, доход составил только 1294,52 руб. Капитализация процентов принесла вкладчику дополнительно 11,2 руб. (1305,72 – 1294,52), т.е. большая доходность получается у вкладов с капитализацией процентов, когда применяются сложные проценты.

При начислении процентов необходимо учитывать и еще один маленький нюанс. При определении количества дней начисления процентов по вкладу (t) или количества календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов (j), не учитывается день закрытия (снятия) вклада. Так, например, 02.11.20.. банк принял депозит сроком на 7 дней. Полный срок депозита с 02.11.20.. по 09.11.20., т.е. 8 календарных дней. А период начисления процентов по депозиту будет с 02.11.20.. по 08.11.20., т.е. – 7 календарных дней. День 09.11.20.. в расчет не принимается т.к. депозит возвращен клиенту.

Задание:

1. Начислите проценты на сумму срочного депозита, если 02.10.20.. г. банк принимает в межбанковский депозит денежные средства в сумме 50 тыс. р. сроком на 7 дней по ставке 21 %.
2. Определите сумму, которую получит вкладчик, используя формулу сложных процентов, если 05.11.20.. г. вкладчик заключаете банком договор срочного вклада на 21 день, сумма вклада — 20 тыс. р. Процентная ставка — 10 %, по условиям договора проценты, начисленные по итогам каждого дня, увеличивают сумму вклада.
3. Простой вексель выдается на сумму 500 тыс. р. с уплатой в конце года. Какую сумму владелец получит, если он учтет вексель за 5 мес. до срока погашения по простой учетной ставке 12% годовых?
4. Переводной вексель (тратта) выдается на сумму 1 млн. р., срок его погашения — два года. Какова сумма дисконта при учете векселя по сложной учетной ставке, равной 18% годовых.

6. Промежуточная аттестация студентов.

Промежуточная аттестация по учебной дисциплине «Основы банковского дела» проводится в форме дифференцированного зачета.

Вопросы для дифференцированного зачета Вопросы для проверки уровня обученности «ЗНАТЬ»

1. Организация банковско-кредитной системы РФ.
2. Устройство и назначение парабанковской системы РФ.
3. Институты парабанковской системы.
4. Роль, назначение и функции Центрального Банка РФ.
5. Денежно – кредитная политика Центрального банка.
6. Операции с государственными облигациями на рынке ценных бумаг.
7. Ставка ЦБ и её влияние на величину денежной массы.
8. Нормы обязательного резервирования и их назначение?
9. Сущность и функции коммерческих банков в рыночной экономике.
10. Классификация коммерческих банков.
11. Открытие, регистрация и ликвидация коммерческих банков.
12. Лицензирование деятельности коммерческих банков.

12. Организационная структура коммерческого банка.
13. Простая количественная теория денег. Уравнение обмена.
14. Денежный мультипликатор.
15. Организация безналичных расчетов в банках.
16. Действующие формы безналичных расчетов между предприятиями и коммерческими банками.
17. Кассовые операции коммерческих банков.
18. Принципы банковского кредитования.
19. Кредитоспособность заемщика и методы ее определения.

Вопросы для проверки уровня обученности «УМЕТЬ»

1. Виды обеспечения возвратности банковских ссуд и кредитов.
2. Порядок кредитования юридических и физических лиц.
3. Виды кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
4. Доверительный (бланковый) кредит.
5. Контокоррентный кредит.
6. Вексельный кредит.
7. Кредит под гарантию.
8. Кредит под залог ценных бумаг.
9. Сущность ипотечного кредитования.
10. Лизинговых операций и их отличие от арендных отношений.
11. Потребительский кредит и его назначение.
12. Понятие валютных операций.
13. Операциям с курсовыми разницами.
14. Обмен иностранной валюты и валютная позиция.
35. Международные операции по купле – продаже валюты.