

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»  
Институт экономики, управления и сервиса  
Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор института



Е. Ю. Меркулова  
«04» июля 2022 г.

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

по дисциплине Б1.В.2.1 Казначейство коммерческого банка

Направление подготовки/специальность: 38.04.08 - Финансы и кредит

Профиль/направленность/специализация: Банковское дело

Уровень высшего образования: магистратура

Квалификация: Магистр

год набора: 2022

**Автор программы:**

Кандидат экономических наук, доцент Чернышова Оксана Николаевна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит (уровень магистратуры) (приказ Министерства образования и науки РФ от «12» августа 2020 г. № 991).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры экономики и менеджмента «27» июня 2022 г. Протокол № 11

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «04» июля 2022 г. № 11.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП Магистра.....	5
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	7
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	18
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	20
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	20

## 1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-4 Способность проводить планирование и прогнозирование структуры портфелей

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- аналитический

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 08 Финансы и экономика (в сфере управления денежными средствами, денежными потоками, финансами, осуществления финансового контроля, а также стратегического и текущего планирования деятельности в организациях реального сектора экономики, неправительственных и общественных организациях, органах государственной власти и местного самоуправления с учетом особенностей макроэкономической ситуации, перспектив развития цифровой экономики, рисков движения денежных средств, формирования и использования финансовых ресурсов для определения экономически рационального поведения в конкретных ситуациях)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	ПК-4 Способность проводить планирование и прогнозирование структуры портфелей	Осуществляет разработку и корректировку финансовых планов казначейства коммерческого банка

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-4 Способность проводить планирование и прогнозирование структуры портфелей

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения									
		Очная (семестр)				Заочная (семестр)					
		1	2	3	4	1	2	3	4	5	
1	Анализ и оценка эффективности деятельности коммерческого банка			+					+		
2	Анализ финансового положения и кредитоспособности клиента			+					+		
3	Практика по профилю профессиональной деятельности				+						+
4	Скоринг и оценка кредитоспособности заемщика			+					+		

5	Слияние, поглощение и реструктуризация фирмы		+				+			
6	Стратегии развития и корпоративная культура коммерческого банка		+				+			
7	Стратегическое управление активами и пассивами коммерческого банка			+				+		
8	Стратегия и современная модель управления денежно-кредитной политикой	+					+			

## 2. Место дисциплины в структуре ОП магистратуры:

Дисциплина «Казначейство коммерческого банка» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит.

Дисциплина «Казначейство коммерческого банка» изучается в 2 семестре.

## 3. Объем и содержание дисциплины

3.1. Объем дисциплины: 4 з.е.

Очная: 4 з.е.

Заочная: 4 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Заочная (всего часов)
<b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
Контактная работа	32	14
Лекции (Лекции)	16	6
Практические (Практ. раб.)	16	8
Самостоятельная работа (СР)	74	119
Курсовая работа	2	2
Экзамен	36	9

## 3.2. Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	З	О	З	О	З	
2 семестр								
1	Бухгалтерский учет стандартных банковских операций	4	2	4	2	18	30	Опрос; Решение практических задач
2	Управление казначейством банка ликвидностью	4	2	4	2	18	30	Опрос; Тестирование

3	Управление прибыльностью банка	4	1	4	2	18	30	Опрос; Решение практических задач
4	Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)	4	1	4	2	20	29	Опрос; Тестирование

### Тема 1. Бухгалтерский учет стандартных банковских операций (ПК-4)

#### Лекция.

Задачи, объекты и организационные основы бухгалтерского учета в банке. План счетов бухгалтерского учета. Регистры аналитического и синтетического учета. Документация и документооборот банков. Учетная политика кредитной организации, принципы ее формирования

#### Практическое занятие.

1. Регистры аналитического учета банка.
2. Лицевые счета.
3. Балансовые, внебалансовые счета
4. Ежедневный баланс.
5. Отчет о прибылях и убытках
6. Основными этапами документооборота

#### Задания для самостоятельной работы.

1. Ознакомиться с структурой Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. №302-П?
2. Ознакомиться с принципами разработки учетной политики.

### Тема 2. Управление казначейством банка ликвидностью (ПК-4)

#### Лекция.

Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Ликвидность как «запас». Ликвидность как «поток». Методы оценки краткосрочной и долгосрочной ликвидности. Особенности нормативов ЦБ РФ, регулирующих деятельность коммерческих банков. Классификация Банком России активов коммерческих банков по группам рисков. Экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческого банка: нормативы достаточности капитала, нормативы ликвидности баланса, нормативы минимальных размеров обязательных резервов, депонируемых банками в резервном фонде кредитной системы страны, максимальный размер риска на одного заемщика и дополняющие нормативы. Управление своей ликвидностью казначейством коммерческого банка. Управление активами.

#### Практическое занятие.

1. Основные категории активов коммерческого банка: кассовая наличность и приравненные к ней средства, инвестиции в ценные бумаги, ссуды, здания и оборудование.
2. Активы-брутто. Активы-нетто.
3. Качество активов.
4. Классификация активов по степени ликвидности.
5. Классификация активов по степени риска.
6. Показатели уровня доходных активов, уровня дебиторской задолженности.
7. Рейтинговая система оценки качества активов. Управление пассивами банка

#### Задания для самостоятельной работы.

1. Ознакомиться с факторами, определяющими ликвидность банка

## 2. Изучить международную банковскую ликвидность

### Тема 3. Управление прибыльностью банка (ПК-4)

#### Лекция.

Система управления прибылью банка. Основные блоки управления прибылью коммерческого банка. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка. Структурный анализ доходов. Процентные и непроцентные формы доходов. Структурный анализ расходов. Процентные и непроцентные (комиссионные и прочие) расходы. Структурный анализ финансового результата.

#### Практическое занятие.

1. Система финансовых коэффициентов для оценки прибыльности.
2. Коэффициенты процентной маржи, уровни непроцентного дохода и расхода, соотношение непроцентной и процентной маржи, стабильные доходов на рубль активов, доля дивидендов в доходах, расходы на рубль активов, коэффициенты спреда и посреднической маржи, показатели прибыльности активов и собственного капитала, прибыли на одного работника.
3. Факторный анализ уровня прибыльности банка.
4. Методы текущего регулирования прибыли.
5. Определение коэффициента достаточной процентной маржи на предстоящий период на основе бизнесплана, фиксирование его уровня в документе о кредитной политике; регулярный контроль за соответствием коэффициентов фактической и достаточной процентной маржи; контроль за спредом на основе коэффициентов спреда и посреднической маржи; контроль за долей работающих активов; формирование договорного процента с учетом коэффициента достаточной процентной маржи

#### Задания для самостоятельной работы.

1. Проанализировать факторы влияющие на уровень доходности той или иной банковской отрасли.
2. Привести сравнительный анализ структуры расходов коммерческого банка по и производственного предприятия

### Тема 4. Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками) (ПК-4)

#### Лекция.

Сущность и классификация рыночного риска. Процентные риски. Фондовые риски. Товарные и валютные риски. Методология оценки рыночного риска в коммерческом банке согласно нормативным требованиям Банка России. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском. Хеджирование и страхование рыночного риска

#### Практическое занятие.

1. Методы оценки риска
2. Характеристика методов управления рисками
3. Система банковского риск-менеджмента
4. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента
5. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск- менеджмента в банках
6. Понятие, виды и причины рыночного риска

#### Задания для самостоятельной работы.

1. Изучить порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска
2. Изучить и составить таблицу показателей оценки риска производных финансовых инструментов
3. Изучить и составить таблицу показателей оценки риска с позиций волатильности и чувствительности

### 4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

#### 4.1. Распределение баллов:

- текущий контроль – 50 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 20 баллов
- ответ на экзамене: не более 30 баллов

Распределение баллов по заданиям:

№ те мы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Мах. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки
1.	Бухгалтерский учет стандартных банковских операций	Опрос	5	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность ответа по содержанию;</li> <li>- полнота и глубина ответа;</li> <li>- сознательность ответа;</li> <li>- логика изложения материала;</li> <li>- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>- использование дополнительного материала;</li> <li>- рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования</p> <p>4-3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования.</p> <p>2-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>



		Решение практических задач	15	<p>Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Работа по решению задач может быть сведена:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны изучаемой темой;</li> <li>- к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления.</li> </ul> <p>15 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>10 баллов – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>5 баллов – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов, ошибок.</p>
2.	Управление казначейством банка ликвидностью	Опрос	5	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность ответа по содержанию;</li> <li>- полнота и глубина ответа;</li> <li>- сознательность ответа;</li> <li>- логика изложения материала;</li> <li>- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>- использование дополнительного материала;</li> <li>- рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования</p> <p>4-3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования.</p> <p>2-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Тестирование(контрольный срез)	10	<p>10 баллов – правильное решение всех задач;</p> <p>9-8 баллов – правильное решение от 80 до 90% всех задач</p> <p>7-6 баллов правильное решение от 60 до 79% всех задач</p> <p>5 баллов - правильное решение 50% от всех задач</p> <p>4-1 баллов – правильное решение менее 50% от всех задач</p>

3.	Управление прибыльностью банка	Опрос	5	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность ответа по содержанию;</li> <li>- полнота и глубина ответа;</li> <li>- сознательность ответа;</li> <li>- логика изложения материала;</li> <li>- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>- использование дополнительного материала;</li> <li>- рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования</p> <p>4-3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования.</p> <p>2-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Решение практических задач	15	<p>Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Работа по решению задач может быть сведена:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны изучаемой темой;</li> <li>- к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления.</li> </ul> <p>15 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>10 баллов – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>5 баллов – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов, ошибок.</p>

4.	Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)	Опрос	5	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность ответа по содержанию;</li> <li>- полнота и глубина ответа;</li> <li>- сознательность ответа;</li> <li>- логика изложения материала;</li> <li>- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>- использование дополнительного материала;</li> <li>- рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования</p> <p>4-3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования.</p> <p>2-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Тестирование(контрольный срез)	10	<p>10 баллов – правильное решение всех задач;</p> <p>9-8 баллов – правильное решение от 80 до 90% всех задач</p> <p>7-6 баллов правильное решение от 60 до 79% всех задач</p> <p>5 баллов - правильное решение 50% от всех задач</p> <p>4-1 баллов – правильное решение менее 50% от всех задач</p>
5.	Премияльные баллы		20	<p>Дополнительные премияльные баллы могут быть начислены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за проект, выполненный по заказу работодателя и реализованный на практике – 20 баллов;</li> <li>- постоянная активность во время практических занятий – 10 баллов;</li> <li>- полностью подготовленная к публикации статья по тематике в рамках дисциплины – 10 баллов;</li> <li>- участие с докладом во всероссийской олимпиаде по тематике изучаемой дисциплины – 20 баллов;</li> <li>- публикация статьи по тематике изучаемой дисциплины в сборнике студенческих работ / материалах всероссийской конференции / журнале из перечня ВАК – 10 / 15 / 20</li> </ul>
6.	Ответ на экзамене		30	<p>25-30 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «отлично».</p> <p>18-24 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «хорошо»,</p> <p>10-17 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «удовлетворительно»</p>
7.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы		70	Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы
8.	Итого за семестр		100	

Итоговая оценка по экзамену выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
85 - 100 баллов	Отлично
70 - 84 баллов	Хорошо
50 - 69 баллов	Удовлетворительно
Менее 50	Неудовлетворительно

Распределение баллов по курсовой работе:

- представление содержательной части – не более 55 баллов,
- оформление и информационное сопровождение – не более 20 баллов,
- защита курсовой работы – не более 25 баллов.

Распределение баллов по видам учебной работы и методика начисления баллов:

№	Вид учебной работы	Мах. кол-во баллов	Методика начисления баллов
1.	Представление содержательной части	55	<p>41-55 баллов – содержание работы соответствует выбранному направлению подготовки/специальности и теме работы, работа актуальна, выполнена самостоятельно, имеет творческий характер, отличается определенной новизной; проведен обстоятельный анализ степени теоретического исследования проблемы, различных подходов к ее решению, показано знание информационной (при необходимости – нормативной) базы, использованы актуальные данные; проблема раскрыта глубоко и всесторонне, материал изложен логично; теоретические положения органично сопряжены с практикой, даны практические рекомендации, вытекающие из анализа проблемы; проведен количественный анализ проблемы, который подтверждает выводы автора, иллюстрирует актуальную ситуацию, приведены таблицы сравнений, графики, диаграммы, формулы, показывающие умение автора формализовать результаты исследования;</p> <p>21-40 баллов – содержание работы в целом соответствует выбранной теме, структура плана логична и пропорциональна; обоснование актуальности темы подкрепляется анализом степени теоретического исследования проблемы; основные положения работы раскрыты на достаточном теоретическом и методологическом уровне, большая часть теоретических положений сопряжена с практикой; практические рекомендации обоснованы; выводы по работе содержательны и в целом соответствуют поставленным задачам;</p> <p>1-20 баллов – имеет место определенное несоответствие содержания работы заявленной теме; исследуемая проблема в основном раскрыта, но не отличается новизной, теоретической глубиной и аргументированностью; выявлены недочеты в методологических характеристиках курсового исследования; есть нарушения логики изложения материала, поставленные задачи решены не полностью; теоретические положения слабо связаны с практикой, практические рекомендации носят формальный бездоказательный характер</p>

2.	Оформление и информационное сопровождение	20	<p>16-20 баллов – широко представлена библиография по теме работы, в том числе и зарубежные источники, приложения к работе иллюстрируют достижения автора и подкрепляют его выводы, оформление работы полностью соответствует требованиям, предъявляемым к курсовому исследованию;</p> <p>8-15 баллов – приложения, используемые в исследовании, составлены грамотно, прослеживается связь с положениями курсовой работы; список использованной литературы составлен, следуя ГОСТу, и в достаточной мере соответствует теме работы; имеются отдельные неточности в оформлении работы (отсутствует часть ссылок на используемые источники, есть отдельные стилистические, грамматические и орфографические ошибки);</p> <p>1-7 баллов – в работе не полностью использована необходимая для раскрытия темы научная литература, информационные базы данных, а также материалы исследований; библиографический список оформлен неверно; содержание приложений не отражает решения поставленных задач (отсутствуют необходимые приложения); имеются многочисленные неточности в оформлении работы</p>
3.	Защита курсовой работы	25	<p>19-25 баллов – защита отличается полнотой раскрытия темы и представления полученных результатов; студент демонстрирует уверенность и убедительность манеры выступления; стиль и грамотность речи соответствуют культуре представления результатов научного исследования; ответы на дополнительные вопросы характеризуются краткостью и аргументированностью;</p> <p>10-18 баллов – структура и регламент выступления в целом соблюдены; защита сопровождается грамматически правильной, эмоциональной речью; студент поддерживает хороший контакт с аудиторией; отмечается творческий подход в подготовке объектов наглядности презентации; дополнительные вопросы вызывают некоторые затруднения;</p> <p>1-9 баллов – студент демонстрирует невысокое качество устного доклада; доступность и образность представления проделанной работы и полученных результатов вызывает вопросы; отмечается частичное несоответствие презентации содержанию курсового исследования; дизайн визуальной интерпретации представленной работы затрудняет ее восприятие</p>
<b>ИТОГО:</b>		<b>100</b>	

Итоговая оценка по курсовой работе выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
85 - 100 баллов	Отлично
70 - 84 баллов	Хорошо
50 - 69 баллов	Удовлетворительно
Менее 50	Неудовлетворительно

#### 4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

### Опрос

#### Тема 1. Бухгалтерский учет стандартных банковских операций

1. В каких валютах ведется бухгалтерский учет в кредитных организациях?
2. Какова структура Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. №302-П?
3. Что представляют собой способы ведения бухгалтерского учета?
4. В каком порядке в бухгалтерском учете кредитных организаций отражаются операции по учету затрат текущего и капитального характера?
5. По какой стоимости учитываются активы и пассивы кредитной организации? Подлежит ли изменению стоимость принятых на баланс активов и пассивов банка?
6. Каков порядок оформления конкретных обязанностей бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимых изменений?
7. Объясните, кем и для каких целей используются карточки с образцами подписей и оттиска печати клиентов?
8. Что является объектом бухгалтерского учета в банке?
9. Каким основным требованиям должен отвечать ежедневный баланс кредитной организации?
10. Какие действия должны быть предприняты работником бухгалтерии, если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетовое или на активном – кредитовое?
11. Для каких целей в Плате счетов бухгалтерского учета выделены транзитные счета?
12. Какими документами руководствуются банки во взаимоотношениях с банками-нерезидентами?
13. Для каких целей в Плате счетов бухгалтерского учета выделены счета для учета прочих (иных) привлеченных/размещенных средств?
14. На основании каких документов и в каком порядке могут совершаться операции по счетам клиентов без документов клиентов кредитной организации?
15. Кто имеет право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетных и кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю?
16. Чем руководствуются кредитные организации при определении порядка осуществления расчетных операций в иностранной валюте?
17. Какие регистры учета из перечисленных относятся к синтетическим: книга регистрации открытых счетов, оборотная ведомость, лицевые счета, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, выписки из лицевых счетов,
18. В каких регистрах бухгалтерского учета содержится коммерческая тайна кредитной организации?

### Решение практических задач

#### Тема 1. Бухгалтерский учет стандартных банковских операций

**Задание 1. Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми; назовите их различие. Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный, активно-пассивный. Определите, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и какие – к счетам второго порядка. Объясните различия между ними. В каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета в банках находятся вышеперечисленные счета?**

№ п/п	Наименование счетов	А/П	І/ІІ порядок	Раздел плана
1.	Резервный фонд			
2.	Резервы под возможные потери			
3.	Аккредитивы к оплате			
4.	Инкассированная денежная выручка			
5.	Депозиты юридических лиц-нерезидентов			
6.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам-			
7.	Векселя банков со сроком погашения от 31 до 90 дней			
8.	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней			
9.	Обязательства банка по уплате процентов			
10.	Прибыль отчетного года			

Задание 2. Составьте лицевой счет и выведите исходящее сальдо по выдаче денежных средств с расчетного счета некоммерческого предприятия, находящегося в государственной собственности, по денежному чеку предприятия.

Сумма выданных средств – 700 тыс.руб

Входящее сальдо – 850 тыс.руб.

Задание 3. Составьте баланс банка:

1. Доходы банка – 450 тыс.руб.
2. Вексель банка-нерезидента до востребования – 56 тыс.руб.
3. Выпущенные облигации со сроком погашения до 30 дней – 130 тыс.руб.
4. Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам – 860 тыс.руб.
5. Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, – 336 тыс.руб.
6. *Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам, – 608 тыс.руб.*

Задание 4. Входящий остаток по депозитному счету физического лица на 2 октября составляет 28 тыс. руб., вклад зачислен 2 ноября в сумме 3 тыс.руб. Рассчитайте номер счета по оформленному депозиту А.И.Петрова (физическое лицо) на срок от 91 до 180 дней. Составьте лицевой счет по зачислению вклада. Определите исходящий остаток по депозитному счету.

Задание 5. Открыт лицевой счет коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента: Сч.№: 40502840K00210000128. В какой валюте учитываются средства на счете? В каком филиале банка (номер филиала) открыт счет?

Задание 6. Открыт лицевой счет по учету доходов – процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности. Номер филиала банка – 1. Символ отчета о прибылях и убытках – 11106; порядковый номер лицевого счета – 1. Отрадите номер счета.

## Тестирование

### Тема 2. Управление казначейством банка ликвидностью

1. Что такое ликвидность коммерческого банка ?

- а) возможность рассчитаться по долговым обязательствам с кредиторами банка;
- б) способность банка выдавать заемщикам кредит;
- в) достаточное наличие у банка средств платежа для погашения своих долговых обязательств;

г) способность банка с минимальными потерями обратить свои активы в денежные средства для своевременного погашения долговых обязательств.

2. Верно ли утверждение, что ликвидность коммерческого банка оценивается в процентах?

а) да;

б) нет.

3. Что такое платежеспособность коммерческого банка ?

а) способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам;

б) способность банка возвращать клиентам их депозиты;

в) способность банка выдавать кредиты заемщикам.

4. Какие существуют способы предотвращения рисков в банковской деятельности?

а) возможность обращения менее ликвидных активов в более ликвидные;

б) поддержание оптимальных соотношений ликвидности и платежеспособности в процессе управления активами и пассивами банка;

в) формирование достаточного уставного капитала.

5. Как рассчитывается норма ликвидности банка ?

а) разница активов и пассивов баланса банка;

б) отношение различных статей активов баланса ко всей сумме или к определенным статьям пассивов;

в) отношение прибыли к активам.

6. Что является главным источником ликвидности банка ?

а) первичный резерв;

б) вторичный резерв;

в) портфель ценных бумаг.

7. Какова цель установления Банком России нормативов ликвидности коммерческих банков?

а) регулирование деятельности банка со стороны государства;

б) обеспечение устойчивого функционирования банка, исключая его банкротство;

в) обеспечение защиты интересов государства, вкладчиков и кредиторов;

г) формирование статистической информации о деятельности банка;

д) поддержание стабильности функционирования банковской системы в целом.

8. На чем основан «портфельный подход» к управлению ликвидностью банка ?

а) на группировке банковских активов по уровню их ликвидности;

б) на группировке банковских активов по уровню их доходности;

в) на группировке банковских активов, образующих первичные и вторичные резервы;

г) на группировке банковских активов по уровню их ликвидности и доходности одновременно с образованием первичных и вторичных резервов.

9. В каком случае банк считается ликвидным ?

а) при достаточности наличных денег для расчетов с кредиторами;

б) равенстве долговых обязательств банка по пассивам требованиям банка по активам;

в) достаточности ликвидных активов для погашения долговых обязательств;

г) достаточности доходов для погашения обязательств.

10. Что предпринимается банком в целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности ?

а) соблюдение равновесия между ликвидными активами и депозитами до востребования;

б) соблюдение равновесия между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами;

в) соблюдение требования максимизации прибыли и уровня предоставленных кредитов.

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена



1. Задачи, объекты и организационные основы бухгалтерского учета в банке.
2. План счетов бухгалтерского учета.
3. Регистры аналитического и синтетического учета.
4. Документация и документооборот банков.
5. Учетная политика кредитной организации, принципы ее формирования
6. Понятие ликвидности и платежеспособности банка.
7. Методы оценки краткосрочной и долгосрочной ликвидности.
8. Классификация Банком России активов коммерческих банков по группам рисков.
9. Экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческого банка: нормативы достаточности капитала, нормативы ликвидности баланса, нормативы минимальных размеров обязательных резервов, депонируемых банками в резервном фонде кредитной системы страны, максимальный размер риска на одного заемщика и дополняющие нормативы.
10. Управление своей ликвидностью казначейством коммерческого банка.
11. Управление активами.
12. Система управления прибылью банка.
13. Основные блоки управления прибылью коммерческого банка.
14. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка.
15. Структурный анализ доходов.
16. Процентные и непроцентные формы доходов.
17. Структурный анализ расходов.
18. Процентные и непроцентные (комиссионные и прочие) расходы.
19. Структурный анализ финансового результата
20. Сущность и классификация рыночного риска.
21. Процентные риски.
22. Фондовые риски.
23. Товарные и валютные риски.
24. Методология оценки рыночного риска в коммерческом банке согласно нормативным требованиям Банка России.
25. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском.
26. Хеджирование и страхование рыночного риска
27. Характеристика методов управления рисками
28. Система банковского риск-менеджмента
29. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента
30. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск- менеджмента в банках

#### **Типовые задания для экзамена (ПК-4)**

Задача 1. На основе данных баланса коммерческого банка, отчета о финансовых результатах деятельности необходимо определить задачи и объекты оперативного и стратегического контроллинга в деятельности данного банка.

Задача 2. Требуется определить величину собственных средств (капитала) банка, если сумма источников основного капитала за вычетом показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала – 500 млн. руб., сумма источников дополнительного капитала за вычетом показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала – 600 млн. руб.

#### **Типовые темы курсовых работ (ПК-4)**

1. Оценка платежеспособность коммерческого банка.
2. Стратегические задачи развития банковского бизнеса и направления их решения.

3. Характеристика современной системы экономических нормативов для регулирования устойчивости банков России.

4. Централизованное и децентрализованное управление ликвидностью банка. 5. Бюджетирование и виды финансовых планов в коммерческом банке

6. Цели и методы централизованного управления ликвидностью

#### 4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«отлично» (85 - 100 баллов)	ПК-4	Демонстрирует отличные знания основ финансового планирования в коммерческом банке. Умеет осуществлять разработку отдельных показателей финансового плана коммерческого банка. Владеет навыками разработки и корректировки финансовых планов коммерческого банка
«хорошо» (70 - 84 баллов)	ПК-4	Демонстрирует приемлемые знания в области разработки и корректировки финансовых планов казначейства коммерческого банка. Умеет применять методы финансового планирования в коммерческом банке. Владеет навыками расчета поправок и корректировок в финансовом планировании в коммерческом банке
«удовлетворительно» (50 - 69 баллов)	ПК-4	Демонстрирует фрагментарные знания в области разработки и корректировки финансовых планов казначейства коммерческого банка. Умеет частично применять методы финансового планирования в коммерческом банке. Владеет навыками прогноза и разработки отдельных финансовых показателей в коммерческом банке
«неудовлетворительно» (менее 50 баллов)	ПК-4	Демонстрирует низкий уровень знания в области разработки и корректировки финансовых планов казначейства коммерческого банка. Не умеет применять методы финансового планирования в коммерческом банке. Не владеет навыками прогноза и разработки отдельных финансовых показателей в коммерческом банке

### 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

#### 5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

#### 5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

### 5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

### 5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;
- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы:
- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **6.1 Основная литература:**

1. Боровкова В. А., Балабанов А. И., Боровкова В. А., Панова А. Ю., Бойкова Ю. М., Смирнов А. О. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 5-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 422 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/470945>
2. Тавасиев А. М. Банковское дело : Учебник для вузов. - пер. и доп; 3-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 534 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/459111>
3. Толстолесова Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : Учебное пособие для вузов. - испр. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 155 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452201>

### **6.2 Дополнительная литература:**

1. Бондарева Т. Н. Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие. - Ростов н/Д.: Феникс, 2014. - 152, [2] с.
2. Усатова Л. В., Сероштан М. С., Арская Е. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие. - 6-е изд., перераб. и доп.. - Москва: Дашков и К°, 2016. - 344 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452659>
3. Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : Учебник для вузов. - испр. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 368 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/470335>
4. Тарханова Е. А. Банковское дело. Тесты : Учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 40 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/467070>

### **6.3 Иные источники:**

1. Журнал «Финансы и кредит» - <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
2. Журнал «Финансы» - <http://www.finance-journal.ru/>
3. Центральный банк Российской Федерации | Банк России - <https://cbr.ru/>
4. Ассоциация российских банков - <https://arb.ru/>
5. Bankir.Ru информационное агентство - <https://bankir.ru/>

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

7-Zip 9.20

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

Операционная система Microsoft Windows 10

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ТГУ. – URL: <http://biblio.tsutmb.ru/elektronnyj-katalog>

2. Цифровой образовательный ресурс IPR SMART. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>

3. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» . – URL: <http://www.biblioclub.ru>

4. Web of Science: политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая база данных . – URL: <https://apps.webofknowledge.com>

5. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>

6. Платформа Springer Link. – URL: <https://link.springer.com>

7. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prilib.ru>

8. Scopus: база данных . – URL: <https://www.scopus.com>

9. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>

10. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>

### **Электронная информационно-образовательная среда**

[https://auth.tsutmb.ru/authorize?response\\_type=code&client\\_id=moodle&state=xyz](https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz)

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.