

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ
ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

УТВЕРЖАЮ
Ректор ФГБОУ ВО ДНУЭТ
имени М.Туган-Барановского»
_____ В. Дрожжина
« 04 » _____ 2019 г.



ПРОГРАММА

профильного экзамена

по «Банковской системе»

для поступающих на ускоренное обучение по образовательным программам

подготовки бакалавриата

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

(Профиль: Банковское дело)

Донецк – 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

1	Перечень вопросов для подготовки к профильному экзамену	С. 3
2	Список рекомендованной литературы	6
3	Критерии оценивания результатов профильного экзамена	8

1. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ВСТУПИТЕЛЬНОМУ ИСПЫТАНИЮ

Тема 1 Банковская система

1. История возникновения и развития банковской системы.
2. Основы организации банковской системы: сущность, принципы построения, функции.
3. Организационно-правовой статус, основные задачи и функции центрального банка.
4. Банки второго уровня: функции, виды, операции.
5. Организация деятельности банков 2-го уровня.
6. Организационно-правовые основы деятельности коммерческих банков.
7. Органы и структура управления коммерческого банка.
8. Порядок создания и регистрации коммерческих банков.
9. Лицензирование банковской деятельности.
10. Основные операции банков 2-го уровня.
11. Взаимодействие международных валютно-кредитных и финансовых организаций с банковской системой России.

Тема 2 Формирование ресурсов банка

1. Сущность и состав ресурсов банка.
2. Сущность, функции и состав капитала банка.
3. Привлеченные ресурсы банков.
4. Сущность и виды депозитов, системы начисления процентов по депозитам.
5. Порядок начисления процентов по депозитам в банках.
6. Заемные ресурсы банков, кредиты рефинансирования центрального банка.

Тема 3 Кредитные операции и их организация в банках

1. Сущность и основные принципы банковского кредитования.
2. Формы и виды банковских кредитов, формы их обеспечения.
3. Организация и основные этапы процесса банковского кредитования.
4. Сущность, методы и порядок оценки кредитоспособности заемщиков.
5. Порядок выдачи, отсрочки и погашения кредита, их документальное оформление.
6. Плата за кредит, порядок начисления и уплаты процентов по кредитам.
7. Методы минимизации кредитного риска в банках.

Тема 4 Организация безналичных расчетов и расчетные операции банков

1. Сущность безналичных расчетов и принципы их организации.
2. Виды текущих счетов, порядок их открытия, использования и закрытия.
3. Виды и формы безналичных расчетов в национальной валюте.
4. Расчеты платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, платежными требованиями, чеками, аккредитивами, пластиковыми карточками.
5. Системы дистанционного обслуживания клиентов, расчетные операции с «электронным кошельком», «электронным чеком», через банкомат.
6. Правила оформления и документооборот расчетных документов, банковский контроль за их исполнением.

Тема 5 Платежные системы

1. Сущность и основные элементы платежных систем, их классификация.
2. Виды платежных инструментов и их обязательные реквизиты.
3. Банковский перевод и последовательность его проведения.
4. Документы на перевод и их виды.
5. Сущность и обязательные реквизиты электронного документа.
6. Электронные платежные средства и их виды.
7. Международные (SWIFT, TARGET, WESTERN UNION) и внутригосударственная платежные системы.
8. Национальная система массовых электронных платежей.
9. Риски платежной системы и меры защиты от них.

Тема 6 Роль центрального банка в организации наличного обращения

1. Сущность наличных расчетов и принципы их организации.
2. Установление сроков сдачи выручки и лимита кассы для предприятий.
3. Кассовые документы, их оформление и документооборот на предприятиях. Порядок ведения кассовой книги и обязанности кассира.
4. Порядок составления прогноза кассовых оборотов учреждениями центрального банка.
5. Резервные фонды и оборотные кассы центрального банка, порядок эмиссии наличности в обращение.
6. Кассовое обслуживание коммерческих банков территориальными управлениями центрального банка.
7. Требования к кассовому узлу, хранилищу ценностей и кассовым работникам коммерческих банков.
8. Требования по формированию и упаковке банкнот (монет).
9. Инкассирование наличности.
10. Отчетность банков по кассовым оборотам.

Тема 7 Кассовые операции банков с клиентами

1. Сущность и виды кассовых операций банков.
2. Назначение и структура операционной кассы банков.
3. Права и обязанности кассовых работников банков.
4. Виды кассовых документов, правила их оформления и проверки, документооборот и контроль за ними в банковских учреждениях.
5. Порядок завершения операционного дня в кассах банка.
6. Кассовые операции с пластиковыми карточками через банкоматы.
7. Порядок изъятия банками из обращения сомнительных банкнот (монет).
8. Внутренний контроль за сохранностью денежных средств в банках: распределение функций, прав и обязанностей кассовых работников, порядок сверки кассовых оборотов, проведения и оформления ревизии ценностей.

Тема 8 Инвестиционные операции и операции банков с ценными бумагами

1. Сущность и виды банковских инвестиций.
2. Реальные инвестиции банков и методы оценки их эффективности.

3. Капитальные вложения, роль долгосрочных банковских кредитов и государственных кредитов в их финансировании.
4. Рынок ценных бумаг, его структура и регулирование.
5. Показатели состояния рынка ценных бумаг, индексы ценных бумаг.
6. Виды ценных бумаг.
7. Классификация операций банков с ценными бумагами и их регулирование.
8. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами и оценка их эффективности.
9. Оценка стоимости, курса и доходности акций и облигаций.
10. Кредитные и эмиссионные операции банков с ценными бумагами.
11. Прочие операции банков с ценными бумагами: дилерские, брокерские, андеррайтинг трастовые, регистраторские, депозитарные, расчетно-клиринговые.
12. Портфель ценных бумаг банка, оценка его стоимости и управление.
13. Сущность и виды банковских стратегий на рынке ценных бумаг.
14. Дивидендная политика банка и ее типы.

Тема 9 Валютные операции банков

1. Сущность и виды валютных операций банков.
2. Валютное регулирование и валютный контроль, лицензирование валютных операций банков.
3. Открытие и ведение валютных счетов клиентов.
4. Порядок покупки и продажи иностранной валюты на украинском межбанковском валютном рынке.
5. Валютные риски и методы их минимизации, валютная позиция банка.
6. Расчетное обслуживание экспортно-импортных операций, работа банков с иностранными инвесторами.

Тема 10 Нетрадиционные операции и услуги банков

1. Сущность и классификация нетрадиционных операций и услуг.
2. Лизинговые операции, факторинг и форфейтинг.
3. Посреднические услуги.
4. Трастовые (доверительные) услуги.
5. Операции банков с драгоценными металлами.
6. Банковские гарантии и поручительства, консалтинговые и другие услуги.

Тема 11 Система банковского регулирования и надзора

1. Регулирование и контроль со стороны центрального банка за деятельностью банков.
2. Система экономических нормативов банковской деятельности.
3. Задачи и формы банковского надзора.

2. СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Законодательные и нормативные акты

1. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990, по сост. на 09.02.2016// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
2. О Центральном банке Российской Федерации, Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002//<http://base.garant.ru/12127405/>
3. Положение о Центральном Республиканском Банке и других вопросах его деятельности, утв. Постановлением Президиума Совета Министров ДНР № 8-2 от 06.05.2015 г. // <http://crb-dnr.ru/regulations/>
4. Инструкция о порядке оформления кассовых операций финансовыми учреждениями Донецкой Народной Республики, утв. Постановлением ЦРБ № 24 от 14.07.2015//<http://crb-dnr.ru/regulations/>
5. Об осуществлении операций с использованием электронных платежных средств на территории Донецкой Народной Республики, утв. Постановлением ЦРБ № 27 от 17.07.2015//<http://crb-dnr.ru/regulations/>
6. Правила организации кассовой работы Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики, утв. Постановлением ЦРБ № 184 от 30.12.2015г. // <http://crb-dnr.ru/regulations/>
7. Порядок открытия, переоформления, использования и закрытия счетов в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республике, утв. Постановлением ЦРБ № 91 от 29.09.2015г. // <http://crb-dnr.ru/regulations/>

Учебная литература

1. Алексеев, П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.
2. Банковское дело : учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. - М. : Юрайт, 2017. - 590 с.
3. Банковские риски : учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. -3-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2015. - 292 с.
4. Банковские операции / О.М. Маркова и др. - М.: Юрайт, 2017. - 544 с.
5. Банковское дело. Сборник тестов. - М.: Инфра-М, Финансы и статистика, 2017. - 160 с.
6. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. - М. : Форум : ИНФРА-М, 2014. - 207 с.
7. Жилияков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. - М. : КНОРУС, 2012. - 368 с.
8. Киреев, В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. - М.: КНОРУС, 2012. - 239 с.
9. Когденко, В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика : учеб. пособие для вузов / В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 471 с.

10. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 538 с.

11. Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 332 с.

12. Курбатов А.Я. Банковское право России 2-е изд. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2011 г. — 525 с.

13. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров.– М.: Юрайт, 2012.- 525с.

14. Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки операций банка : учеб. пособие / В. Н. Курсов, Г. А. Яковлев. – 15-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 364 с.

15. Мартыненко, Н.Н. Банковские операции: Учебник для академического бакалавриата / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 612 с.

16. Тавасиев, А.М. Банковское дело: Учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. - М.: Юрайт, 2013. - 647 с.

17. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. : Юрайт, 2012. – 540 с.

18. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2015. – 543 с.

3. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОФИЛЬНОГО ЭКЗАМЕНА

Профильный экзамен проводится в форме тестирования.

Задание для профильного экзамена включает тестовые задания по 4 дисциплинам: «Деньги и кредит», «Финансовый рынок», «Банковская система», «Банковские операции».

Каждое задание для вступительного испытания содержит 30 тестов, в том числе: 25 закрытых тестовых заданий (с выбором варианта правильного ответа); 5 открытых заданий (требующих развернутого ответа).

В состав закрытых тестовых заданий входят: 7 заданий по дисциплине «Деньги и кредит»; по 6 заданий по каждой из дисциплин - «Финансовый рынок», «Банковская система», «Банковские операции».

В состав открытых заданий входят: 4 теоретических вопроса по каждой из 4-х дисциплин, выносимых на вступительные испытания; 1 задание в форме задачи или хозяйственной ситуации по одной из 3-х дисциплин - «Финансовый рынок», «Банковская система», «Банковские операции».

Каждое закрытое тестовое задание имеет только один верный ответ из трех предложенных вариантов. Если в бланке ответов знаком «X» абитуриентом отмечена буква того варианта ответа, который является верным, то тестовое задание считается выполненным правильно и оценивается в 3 балла. Неверный ответ или отказ от выполнения тестового задания оценивается в 0 баллов. В случае правильного ответа на все закрытые тестовые задания абитуриент получает максимальную оценку - 75 баллов.

Каждое открытое задание считается выполненным правильно и оценивается максимально в 5 баллов, если ответ на него содержит четко обоснованные и логически представленные суждения и объяснения, демонстрирует знание абитуриентом понятийного аппарата по проблеме, положений нормативных актов в денежно-финансовой сфере и в области банковского дела, современных банковских технологий, умение формулировать конкретные и точные выводы по результатам решения задания. В целом, за верные ответы на открытые задания абитуриент может получить максимальную оценку - 25 баллов.

Критерии оценивания выполнения открытого задания (с развернутым ответом) приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Критерии оценивания выполнения открытого задания

Баллы	Критерии оценивания
5	Глубокие знания вопросов в денежно-финансовой сфере и в области банковского дела, банковских систем, банковских операций; ссылки на действующее финансовое и банковское законодательство; владение понятийным аппаратом; умение анализировать и оценивать современные проблемы, делать логические и обоснованные выводы, разрабатывать эффективные управленческие решения.
4	Знание общих подходов относительно формирования отношений в денежно-финансовой сфере и в области банковского дела, банковских систем,

	банковских операций; наличие в ответе базовых составляющих, раскрывающих содержание поставленного в задании вопроса; ссылки на действующее финансовое и банковское законодательство; наличие навыков анализа и оценки современных проблем. При этом в ответе допущены незначительные ошибки, которые не меняют содержания поставленного в задании вопроса.
3	Знание отдельных категорий; изложение поставленного в задании вопроса с нарушением логики и целостности раскрытия его содержания; наличие в ответе принципиальных ошибок, изменяющих содержание поставленного вопроса; неумение анализировать; несоответствие выводов поставленному вопросу.
2	Наличие знаний поверхностного характера; в ответе не раскрываются ключевые моменты, касающиеся содержания вопроса, поставленного в задании
1	Несоответствие ответа поставленному в задании вопросу, концептуальным положениям в денежно-финансовой сфере и в области банковского дела.
0	Невыполнение или отказ от выполнения задания

При правильном выполнении всех 30 тестовых заданий абитуриент получает максимальную оценку – 100 баллов.

Количественное соотношение между баллами 100-балльной и 5-балльной шкалы показано в таблице 2.

Таблица 2 - Соответствие 100-балльной шкалы оценивания вступительного профильного экзамена 5-балльной шкале оценивания

Оценка по 100-балльной шкале	Оценка по 5-балльной шкале
0-59	2
60-74	3
75-89	4
90-100	5