**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**
**«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

**Экономический факультет**

**кафедра финансов и кредита**

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой

Агибалов А.В. _____
«15» июня 2020г.

# Фонд оценочных средств

по дисциплине **Б1.В.ДВ.05.02 Автоматизация банковского дела**
для направления 38.03.01 Экономика академического бакалавриата
профиль Финансы и кредит

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 545AD669F460C778C21B8814FF5825E2
Владелец: Агибалов Александр Владимирович
Действителен: с 02.04.2024 до 26.06.2025

## 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

| Индекс | Формулировка | Разделы дисциплины | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ОПК-2 | способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач | + | + | + | + | + | + | + |
| ОПК–3 | способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы | | | | | | + | |
| ПК-5 | способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений. | | | | + | + | + | + |

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

### 2.1 Шкала академических оценок освоения дисциплины

| Виды оценок | Оценки | |
|---|---|---|
| Академическая оценка по 2-х балльной шкале (зачет) | не зачтено | зачтено |

## 2.2 Текущий контроль

| Код | Планируемые результаты | Раздел дисциплины | Содержание требования в разрезе разделов дисциплины | Технология формирования | Форма оценочного средства (контроля) | №Задания | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | Пороговый уровень (удовл.) | Повышенный уровень (хорошо) | Высокий уровень (отлично) |
| ОПК-2 | • знать порядок проведения и основы автоматизации расчетно-кассового обслуживания клиентов. | *1-4* | 1. Основные нормативно-правовые документы, регламентирующие расчетно-кассовое обслуживание физических лиц.<br>2. Оборудование кассового узла необходимыми средствами автоматизации.<br>*3.* Особенности организации безналичных расчетов физических лиц через различные системы дистанционного банковского обслуживания, с помощью пластиковых карт. | *Лекция, лабораторная работа, самостоятельная работа* | *Устный опрос, тестирование, реферат, типовые задания из раздела 3.4* | *Тесты из-задания 3.2*<br>*Реферат из задания 3.3*<br>*Типовые задания из раздела 3.4*<br>*Устный опрос по вопросам из раздела 3.6* | *Тесты из-задания 3.2*<br>*Реферат из задания 3.3*<br>*Типовые задания из раздела 3.4*<br>*Устный опрос по вопросам из раздела 3.6* | *Тесты из-задания 3.2*<br>*Реферат из задания 3.3*<br>*Типовые задания из раздела 3.4*<br>*Устный опрос по вопросам из раздела 3.6* |
| | • знать основы организации автоматизации банковских операций и межбанковских расчётов. | *5* | 1. Автоматизированные системы межбанковских расчетов их виды и особенности.<br>2. Правила проведения расчетов внутри платежных систем.<br>3. Взаимодействие коммерческих банков с Банком России в части организации и проведения межбанковских расчетов. | | | | | |
| | • знать порядок проведения и основы автоматизации расчетов по экспортно-импортным операциям. | *5* | 1. Нормативно-законодательная база регламентирующая порядок проведения расчетов по экспортно-импортным операциям<br>2. Порядок расчетов по экспортно-импортным операциям и их виды.<br>3. Система СВИФТ и особенности её работы при организации расчетов по экспортно-импортным операциям. | | | | | |
| | • уметь использовать источники финансовой, экономической, управленческой информации. | *4-7* | 1. Роль информации в банковской деятельности.<br>2. Порядок сбора, обработки, и передачи и хранения информации при проведении банковских операций. | | | | | |
| | • уметь анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики по автоматизации банковского сектора и | *4-7* | 1. Отечественный опыт применения автоматизированных банковских систем.<br>2. Особенности автоматизации Иностранных банков в России.<br>3. Анализировать и интерпретировать | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | выявлять тенденции развития. | | данные отечественной и зарубежной статистики по автоматизации банковского сектора | | | | | |
| | • иметь навыки работы с автоматизированными банковскими системами для решения профессиональных задач. | *1-5* | 1. Проведение кассовых операций в специализированной банковской системе АБС «Управление кредитной организацией».<br>2. Методы сбора и обработки данных, необходимых для осуществления кассовых операций в специализированной банковской системе АБС «Управление кредитной организацией».<br>3. Методика и практика работы со специализированной банковской системой «Операционный день», АБС «Управление кредитной организацией».<br>4. Прядок проведения межбанковских расчетов и экспортно-импортных операций в условиях автоматизированной банковский системы.<br>5. Методы сбора и обработки данных необходимых для проведения межбанковских расчетов и экспортно-импортных операций в условиях автоматизированной банковский системы. | | | | | |
| ОПК-3 | • знать порядок оценки кредитоспособности клиентов и особенности процесса сопровождения и выдачи кредитов. | *6* | 1. Порядок и принципы оценки кредитоспособности клиентов<br>2. Основные источники и способы получения информации и данных, необходимых для работы с кредитами физических лиц.<br>3. Основные нормативно правовые документы, регламентирующие кредитные операции банка.<br>4. Этапы процесса кредитования физических и юридических лиц. | *Лекция, лабораторная работа, самостоятельная работа* | *Устный опрос, тестирование, реферат, типовые задания из раздела 3.4* | *Тесты из-задания 3.2 Реферат из задания 3.3 Типовые задания из раздела 3.4 Устный опрос по вопросам из раздела 3.6* | *Тесты из-задания 3.2 Реферат из задания 3.3 Типовые задания из раздела 3.4 Устный опрос по вопросам из раздела 3.6* | *Тесты из-задания 3.2 Реферат из задания 3.3 Типовые задания из раздела 3.4 Устный опрос по вопросам из раздела 3.6* |
| | • знать порядок формирования и регулирования целевых резервов. | *6* | 1. Виды целевых резервов.<br>2. Особенности регулирования целевых резервов. | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | • уметь выбирать автоматизированные средства обработки экономических данных для проведения оценки кредитоспособности клиента, документального оформления и сопровождения кредитов, а так же для оценки состояние и источники формирования целевых резервов; | *6* | 1. Порядок определения кредитоспособности заёмщика в условиях автоматизированной банковской системы.<br>2. Основные источники и способы получения информации и данных, необходимых для работы с кредитами<br>3. Автоматизация процесса кредитования.<br>4. Особенности проведения кредитных сделок физических и юридических лиц в автоматизированном режиме.<br>5. Процесс формирования целевых резервов. | | | | | |
| | • уметь проводить анализ полученных результатов с помощью автоматизированных банковских систем; | *6* | 1. Роль информации в банковской деятельности в части кредитных операций.<br>2. Технология оценки целевых резервов и источников их формирования в автоматизированной системе. | | | | | |
| | • иметь навыки обоснования полученных выводов в результате анализа исходных данных с помощью автоматизированных банковских систем. | *6* | 1. Технология работы с кредитами физических лиц в специализированной банковской системе «Операционный день» на примере АБС «Управление кредитной организацией».<br>2. Технология работы с кредитами физических лиц в специализированной банковской системе «Операционный день» на примере АБС «Управление кредитной организацией».<br>3. Источники формирования целевых резервов.<br>4. Методы формирования и регулирования целевых резервов. | | | | | |
| ПК-5 | • знать состав и порядок проведения активно-пассивных операций и операций с ценными бумагами коммерческого банка. | *4-7* | 1. Виды активно-пассивных операций.<br>2. Порядок их провидения в автоматизированном режиме.<br>3. Виды ценных бумаг.<br>4. Особенности проведения посреднических операций с ценными бумагами. | *Лекция, лабораторная работа, самостоятельная* | *Устный опрос, тестирование, реферат, типовые задания из* | *Тесты из-задания 3.2 Реферат из задания 3.3 Типовые задания из раздела 3.4* | *Тесты из-задания 3.2 Реферат из задания 3.3 Типовые задания из раздела 3.4* | *Тесты из-задания 3.2 Реферат из задания 3.3 Типовые задания из* |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | • уметь анализировать финансовую бухгалтерскую и иную банковскую информацию, полученную с помощью применения средств банковской автоматизации в части проведения активно-пассивных операций и операций с ценными бумагами. | *4-7* | 1. Документооборот при проведении активных операций.<br>2. Документооборот при проведении пассивных операций.<br>3. Порядок автоматизации активно-пассивных операций.<br>4. Виды посреднических операций с ценными бумагами.<br>5. Технология проведения посреднических операций в рамках автоматизированной банковской системы. | *работа* | *раздела 3.4* | *Устный опрос по вопросам из раздела 3.6* | *Устный опрос по вопросам из раздела 3.6* | *раздела 3.4 Устный опрос по вопросам из раздела 3.6* |
| | • иметь навыки интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной банковской информации полученной с помощи средств автоматизации для принятия управленческих решений. | *4-7* | 1. Технология работы с депозитами физических лиц в специализированной банковской системе «Операционный день» на примере АБС «Управление кредитной организацией».<br>2. Технология работы с вкладами юридических лиц в специализированной банковской системе «Операционный день» на примере АБС «Управление кредитной организацией»<br>3. Принципы проведения посреднических операций с ценными бумагами.<br>4. Программное обеспечение проведения посреднических операций с ценными бумагами. | | | | | |

## 2.3 Промежуточная аттестация

| Код | Планируемые результаты | Технология формирования | Форма оценочного средства (контроля) | №Задания | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Пороговый уровень (удовл.)/ зачет | Повышенный уровень (хорошо) | Высокий уровень (отлично) |
| ОПК-2 | • знать порядок проведения и основы автоматизации расчетно-кассового обслуживания клиентов;<br>• знать основы организации автоматизации банковских операций и межбанковских расчётов;<br>• знать порядок проведения и основы автоматизации расчетов по экспортно-импортным операциям;<br>• уметь использовать источники финансовой, экономической, управленческой информации;<br>• уметь анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики по автоматизации банковского сектора и выявлять тенденции развития<br>• иметь навыки работы с автоматизированными банковскими системами для решения профессиональных задач. | *Лекция, лабораторная работа, самостоятельная работа* | *Зачет* | *Вопросы из раздела 3.1*<br>*Типовые задания из раздела 3.5* | | |
| ОПК-3 | • знать порядок оценки кредитоспособности клиентов и особенности процесса сопровождения и выдачи кредитов. | *Лекция, лабораторная работа, самостоятельная* | *Зачет* | *Вопросы из раздела 3.1*<br>*Типовые задания* | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | • знать порядок формирования и регулирования целевых резервов;<br>• уметь выбирать автоматизированные средства обработки экономических данных для проведения оценки кредитоспособности клиента, документального оформления и сопровождения кредитов, а так же для оценки состояние и источники формирования целевых резервов;<br>• уметь проводить анализ полученных результатов с помощью автоматизированных банковских систем;<br>• иметь навыки обоснования полученных выводов в результате анализа исходных данных с помощью автоматизированных банковских систем. | *работа* | | *из раздела 3.5* | | |
| ПК-5 | • знать состав и порядок проведения активно-пассивных операций и операций с ценными бумагами коммерческого банка;<br>• уметь анализировать финансовую бухгалтерскую и иную банковскую информацию, полученную с помощью применения средств банковской автоматизации в части проведения активно-пассивных операций и операций с ценными бумагами;<br>• иметь навыки интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной банковской информации полученной с помощи средств автоматизации для принятия управленческих решений. | *Лекция, лабораторная работа, самостоятельная работа* | *Зачет* | *Вопросы из раздела 3.1*<br>*Типовые задания из раздела 3.5* | | |

**2.4 Критерии оценки на зачете**

| Оценка экзаменатора, уровень | Критерии |
|---|---|
| «Зачтено» | Обучающийся показал прочные знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи повышенной сложности, свободно использовать справочную литературу, делать обоснованные выводы |
| «Не зачтено» | При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины |

**2.5 Критерии оценки устного опроса**

| Оценка | Критерии |
|---|---|
| «отлично» | *выставляется обучающемуся, если он четко выражает свою точу зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры* |
| «хорошо» | *выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе* |
| «удовлетворительно» | *выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях основного учебно-программного материала* |
| «неудовлетворительно» | *выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины* |

**2.6 Критерии оценки тестов**

| Ступени уровней освоения компетенций | Отличительные признаки | Показатель оценки сформированной компетенции |
|---|---|---|
| Пороговый | *Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления.* | *Не менее 55 % баллов за задания теста.* |

| | | |
|---|---|---|
| Продвинутый | *Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал.* | *Не менее 75 % баллов за задания теста.* |
| Высокий | *Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.* | *Не менее 90 % баллов за задания теста.* |
| Компетенция не сформирована | | *Менее 55 % баллов за задания теста.* |

**2.7 Критерии оценки реферата.**

| Оценка | Критерии |
|---|---|
| «отлично» | *выставляется обучающемуся, если он всесторонне рассмотрел тему на основании широкого круга источников информации и правильно произвел её анализ и сделал соответствующие выводы* |
| «хорошо» | *выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в изложении изучаемого материала* |
| «удовлетворительно» | *выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в основах изучаемой темы и раскрыл её сущность не в полном объёме* |
| «неудовлетворительно» | *выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в изложении рассматриваемой темы и не раскрывает сущность основных её разделов* |

**2.8 Критерии оценки практических заданий**

| Оценка | Критерии |
|---|---|
| «отлично» | выставляется обучающемуся, если он полностью выполнил задания; при этом они выполнены правильно, имеются подробные, полные ответы; в процессе аудиторной работы выполнение заданий проводилось самостоятельно; соблюден временной регламент выполнения аудиторных заданий; представлен подробный, полный ответ при защите самостоятельно выполненных заданий. |
| «хорошо» | выставляется обучающемуся,, если он полностью выполнил задания; с небольшими погрешностями; имеются правильные выводы; в процессе аудиторной работы выполнение заданий проводилось преимущественно самостоятельно; соблюден временной регламента выполнения аудиторных заданий; представлен в целом правильный краткий ответ при защите самостоятельно выполненных заданий. |
| «удовлетворительно» | выставляется обучающемуся, если он не полностью выполнил задания; отдельные задания выполнены с небольшими погрешностями; допускаются не верные выводы, в процессе аудиторной работы выполнение задания проводилось в основном при помощи преподавателя; превышен временной регламент выполнения аудиторных заданий; представлен в целом правильный краткий ответ с небольшими ошибками при защите самостоятельно выполненных заданий. |

| | |
|---|---|
| «неудовлетворительно» | выставляется обучающемуся, если он не выполнил задания; сформулированы не верные выводы, представлен не правильный ответ при защите самостоятельно выполненных заданий. |

**2.9. Допуск к сдаче зачета**

1. Посещение занятий. Допускается один пропуск без предъявления справки.
2. На тестировании достигнут пороговый уровень освоения компетенции.
3. Выполнены все лабораторные работы.

**3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**3.1 Вопросы к зачету**

1. Основы автоматизации банковской деятельности
2. Теоретические аспекты систем электронных расчетов в банковском деле
3.Особенности автоматизации банковской деятельности.
4. Классификация современных автоматизированный банковских систем.
5. Принципы построения автоматизированный банковских систем как средства автоматизации работ с банковскими продуктами.
6. Понятие банковской информационной системы.
7. Компьютеризированные банковские системы БС.
8. Некоторые характеристики популярных БС.
9. Корпоративные сети банков.
10. Требования к корпоративной сети банка.
11. Архитектура корпоративной сети банка.
12. Использование интегрированной передачи данных.
13. Телекоммуникационные технологии и услуги для банковских сетей.
14. Системы банк-клиент.
15. Преимущества системы "банк-клиент" перед традиционными способами обслуживания.
16. Телекоммуникационные средства для систем "банк-клиент".
17. Провайдеры систем электронного документооборота .
18. Перспективы развития систем "банк-клиент".
19. Использование банками сети Internet в коммерческих целях.
20. Роль Internet в банковской деятельности .
21. Способы использования Internet финансовыми организациями.
22. Преимущества и недостатки Internet как среды передачи финансовой информации.
23. Взаимодействие с клиентами банка через Internet. Безопасность расчетов.
24. Финансовая информация в сети Internet.
25. Первые примеры интерактивной работы финансовых организаций в Internet.
26. Применение банкоматов для автоматизации розничных операций.
27. Пластиковые карты, как одна из основ системы электронных расчетов.
28. Классификация пластиковых карт.
29. Платежная система и ее участники.
30. Автоматизация банковских операций.
31. Автоматизация операционного учета в банке.
32. Автоматизация межбанковских расчетов.
33. Подходы к построению систем межбанковских расчетов.
34. Национальные системы межбанковских взаиморасчетов.

35. Межбанковские взаимодействия и коммуникации.
36. Международная система SWIFT.
37. Автоматизация банковского учета.
38. Централизованная автоматизированная банковская система как новый уровень банковской автоматизации.
39. Предпосылки перехода к централизованной автоматизированной банковской системе.
40. Сущность автоматизированной банковской системы.
41. Преимущества банков с централизованной системой.
42. Эффективность автоматизированной банковской системы.
43. Особенности автоматизации Иностранных банков в России.
44. Автоматизация расчетов с персоналом.
45. Опыт автоматизации кредитного процесса в банке.
46. Тенденции автоматизации в банках на современном этапе.
47. Банковские технологии.
48. Ситуация на рынке банковских технологий.
49. Развитие розничного банковского обслуживания населения с использованием современных информационных технологий.
50. Основные направления и проблемы автоматизации в банках.
51. Направления дальнейшего развития.
52. Ключевые проблемы автоматизации.
53. Перспективы автоматизации в банковском секторе России.
54. Автоматизированные банковские системы, их эволюция и технологическое построение.
55. Проблемы автоматизации банковских операций. Главные тенденции автоматизации в банках на современном этапе.
56. Автоматизация активно-пассивных операций банка.
57. Технологии автоматизированного проведения посреднических операций с ценными бумагами.
58. Автоматизация депозитных операций банка.
59. Порядок формирования и способы регулирования целевых резервов.
60. Автоматизация расчетно-кассового обслуживания клиентов банка.

## 3.2 Тестовые задания

### Тема 1 «Основы автоматизации банковской деятельности»

1. Автоматизированная банковская система (АБС) - это

   а) программа позволяющая проводить банковские операции
   б) методы организации работы банка и оснащенность его средствами автоматизации
   *в) форма организации управления банком на базе широкого применения новых информационных технологий*
2. К предпосылкам возникновения и развития АБС относятся:

   а) постоянный рост банковских операций, требующий привлечения новых средств и способов обработки информации

б) жесткие сроки обработки информации и высокие требования, к качеству точности, надежности и безопасности
в) увеличение конкуренции между банками, требует постоянного роста качества сервиса
г) требования соответствия международным стандартам
*д) всё выше перечисленное*

3. Выделяют следующие формы автоматизации в банках:

*а) системы обработки управленческой информации*
*б) АБС включающие обработку управленческой информации, принятие решений и всесторонний охват деятельности банка*
в) система поиска клиентов и ведения их базы данных
г) всё выше перечисленное

4. Основными принципами автоматизации являются:

*а) окупаемость*
*б) надежность*
*в) гибкость*
*г) безопасность*
*д) дружественность*
*е) соответствие международным стандартам*
ё) срочность
ж) платность
з) всё выше перечисленное

5. Направления автоматизации банковской деятельности:

*а) автоматизация внутрибанковской деятельности*
*б) автоматизация внебанковской деятельности (обслуживание клиентов)*
*в) автоматизация межфилиальных расчетов*
*г) автоматизация внутрибанковских учетных задач*
д) автоматизация процесса кредитования
е) автоматизация вкладных операций
ё) всё выше перечисленное

6. Основные функциональные модели АБС реализуют:

а) расчетно-кассовое обслуживание
б) обслуживание счетов банков корреспондентов
в) кредитные, депозитные, валютные операции
г) вклады и операции по ним
д) фондовые операции
е) расчеты с помощью пластиковых карт
ё) бухгалтерские функции
ж) анализ, принятие решений, менеджмент и маркетинг
з) автоматизацию делопроизводства и документооборота
*и) всё выше перечисленное*

7. Автоматизация внутрибанковской деятельности включает в себя:

*а) автоматизация учетно-операционной работы*
*б) автоматизация ведения договоров*
*в) автоматизация экономической работы банка*
*г) автоматизация новых банковских операций*
*д) автоматизация работы с ЦБ*
е) автоматизация межфилиальных расчетов

ж) автоматизация внутрибанковских учетных задач
з) всё выше перечисленное

8. Основные требования, предъявляемые к АБС

*а) функциональная полнота*
*б) масштабируемость системы*
*в) открытость*
*г) настраиваемость системы*
*д) централизованное управление системой*
*е) единая база данных, обеспечивающая многопользовательскую работу*
*ё) работа в режиме реального времени*
*ж) безопасность*
з) всеобщая доступность
и) всё выше перечисленное

9. При построении системы используются следующие концептуальные понятия:

а) документ
б) система электронного документооборота
в) динамически компонуемое рабочее место
г) распределенные, коллективно формируемые и используемые серверы банковских баз данных
д) операционный день банка
е) микропроцессорные карты
*ё) всё выше перечисленное*

10. АБС должна соответствовать следующим принципам:

*а) принцип динамических рабочих мест пользователей*
*б) принцип базирования на электронной системе документооборота банка*
*в) принципы совместного использования on-line- и off- line-технологии обработки документов*
*г) принцип использования уникальной идентификации документов*
*д) принцип интеграции компонентов системы*
е) принцип доступности АБС
ё) принцип обособленности от других пользователей
ж) всё выше причисленное

## Тема 2 «Особенности и основные положения применения автоматизированных банковских систем»

1.Сферу банковской автоматизации включает в себя следующие области:

а) электронную платежную систему
б) АБС, реализующую внутрибанковские функции и бухгалтерские операции
в) систему электронных переводов
г) систему безналичных расчетов
д) систему автоматизированного документооборота

2.При использовании систем автоматизации решаются самые разнообразные задачи

а) автоматизация всех ежедневных внутрибанковских операций, ведение бухгалтерии и составление сводных отчетов.
б) коммуникация с филиалами и иногородними отделениями.
в) автоматизированное взаимодействие с клиентами (так называемые системы «банк-клиент").
г) анализ всей деятельности банка и системы выбора оптимальных в данной ситуации решений.
д) автоматизация розничных операций - применение банкоматов и кредитных карточек.
е) автоматизация межбанковских расчетов.
ё) автоматизация работы банка на рынке ценных бумаг.
ж) возможность мгновенного получения необходимой информации, влияющей на финансовую ситуацию.
*з) всё выше перечисленное*

3. Проблемы, связанные с внедрением и функционированием АБС:
*а) затраты на приобретение новых программных продуктов;*
*б) специфика российского учета;*
*в) нестабильность законодательной и нормативной базы;*
*г) языковой барьер;*
*д) ограниченные способности служащих к освоению;*
*е) отсутствие понимания необходимости использования системы автоматизации;*
ё) конкуренция банков;
ж) ограниченность в выборе;
з) всё выше перечисленное.

4.АБС в соответствии с функциональным назначением делится на следующие подсистемы:

а) Front-office;
б) Back-office;
*в) Accounting;*
г) *on-line- и off- line-технологии*;
*д)* SWIFT*;*
е) всё выше перечисленное.;

5.Analesis -это

а) отдельная программа, которая занимается анализом финансовой устойчивости банка;
*б) самостоятельная группа операций входящая в состав АБС, реализующая анализ текущего состояния банка, планирование и внутренний аудит;*
в) система анализа показателей характеризующих положение данного банка на рынке банковских услуг.

6.Системные требования для поддержания работы АБД включают следующие технические параметры:

*а) процессоры;*
*б) память системы;*
*в) интерфейсы;*
*г) система коммуникаций или сеть;*
*д) операционная система;*
е) программные продукты обеспечивающие безопасность работы АБС;
ё) наличие сети internet.

7.Процессор – это…

а) программный продукт необходимый для работы банка;
б) устройство позволяющее передавать данные между структурными подразделениями банка;
*в) устройство выполняющее управление АБС и осуществляющее обработку данных.*

8.Интерфейс – это…

а) устройство позволяющее обрабатывать бухгалтерскую отчетность банка;
б) программное обеспечение по проведению валютных операций;
*в) механизм взаимодействия технических устройств между собой и с внешней средой.*

9.В зависимости от типа распределяемых ресурсов выделяют следующие виды архитектур распределительных систем:

*а) распределенные вычисления;*
*б) «Клиент-сервис»*
*в) кластеры;*
г) система internet;
д) система *on-line.*

10. Преимущества кластерной архитектуры:

*а) абсолютная масштабируемость;*
*б) устойчивость к сбоям;*
*в) хорошее соотношение цена/производительность;*
г) высокий уровень безопасности;
д) простота установки и обслуживания.

## Тема 3 «Автоматизация банковских операций и перспективы её развития на современном этапе»

1. Банковские электронные услуги делятся на следующие виды:
   *а) услуги, которые оказываются с помощью банковских (финансовых) карт;*
   *б) услуги дистанционного банковского обслуживания клиентов;*
   в) услуги по предоставлению депозитных ячеек;
   г) услуги по открытию кредитной линии;
   д) всё выше перечисленное.
2. Среди услуг дистанционного банковского обслуживания можно выделить следующие:

   а) межбанковские электронные переводы;
   б) денежные расчеты (платежи) в рамках электронной коммерции;
   в) розничные платежи с использованием электронных денег;
   *г) всё выше перечисленное.*
3. *Банковские карты – это…*

   *а) выпускаемые кредитной организацией финансовые карты, являющиеся инструментом безналичных расчетов, и предназначенные для совершения держателями карт операций с денежными средствами, находящимися у банка эмитента;*
   б) пластиковая карта, которая позволяет производить расчеты за приобретаемые товары и услуги;
   в) аналог электронных денег, с помощью которого можно производить расчеты.

4. *Банковские карты бывают следующих видов:*

   *а) расчетные;*
   *б) кредитные;*
   *в) предоплаченные;*
   г) без лимитные;
   д) на предъявителя;
   *е)* всё выше перечисленное.
5. *Дистанционное банковское обслуживание – это…*

   *а) оказание банковских услуг на расстоянии, без посещения клиентами офиса банка, без непосредственного контакта с сотрудниками банка.*
   б) проведение операций с помощью специализированных банковских устройств.
   в) оказание банковских услуг без посещения подразделения банка.
6. Интернет банкинг – это…

   *а) это комплекс банковских услуг, предоставляемых клиенту банком посредством Интернет;*
   б) это система интерактивного общения с персоналом банка;
   в) удаленное управление счетами посредством мобильного телефона, оснащенного специальным ПО.
   г) это система оповещения клиента о состоянии его счетов и предоставлении выписок за требуемый период.
7. Видео банкинг – это…

   а) это комплекс банковских услуг, предоставляемых клиенту банком посредством Интернет;
   *б) это система интерактивного общения с персоналом банка;*
   в) удаленное управление счетами посредством мобильного телефона, оснащенного специальным ПО.
   г) это система оповещения клиента о состоянии его счетов и предоставлении выписок за требуемый период.
8. WAP-банкинг – это…

   а) это комплекс банковских услуг, предоставляемых клиенту банком посредством Интернет;
   б) это система интерактивного общения с персоналом банка;
   *в) удаленное управление счетами посредством мобильного телефона, оснащенного специальным ПО.*
   г) это система оповещения клиента о состоянии его счетов и предоставлении выписок за требуемый период.
9. SMS-банкинг – это…

   а) это комплекс банковских услуг, предоставляемых клиенту банком посредством Интернет;
   б) это система интерактивного общения с персоналом банка;
   в) удаленное управление счетами посредством мобильного телефона, оснащенного специальным ПО.
   *г) это система оповещения клиента о состоянии его счетов и предоставлении выписок за требуемый период.*
10. Система банковского обслуживания «Телебанк» основана на:
   *а) проведение определенного перечня операций с помощью телефона;*

б) проведение определенного перечня операций при помощи системы телевещания;
в) проведения определенного перечня операций с помощью применения платёжных терминалов.

## Тема 4 «Порядок проведения и основы автоматизации расчетно-кассового обслуживания клиентов»

1. Организация может иметь:

   а) 1 счет;
   б) 2 счета;
   *в) несколько счетов.*
2. Для открытия расчётного счета клиент должен предоставить:

   а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица или ИП;
   б) Учредительные документы, либо документ удостоверяющий личность;
   в) лицензии на право осуществлять деятельность, подлежащую лицензированию;
   г) карточку с образцами подписей и оттиском печати*;*
   д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете;
   е) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
   *ж) всё выше перечисленное*.
3. Банка разрешены следующие виды кассовых операций с денежной наличностью:

   *а) прием;*
   *б) выдача;*
   *в) размен;*
   *г) обмен;*
   *д) обработка (включая пересчет);*
   *е) сортировка;*
   *ж) формирование и упаковка;*
   з) выдача заключений о подлинности купюры;
   и) все выше перечисленное.
4. Приход наличных денег на счет юридического лица оформляется:

   а) приходным кассовым ордером;
   *б) объявлением на взнос наличности;*
   в) платежным поручением;
   г) все выше перечисленное.
5. Идентификация клиента при покупке/ продаже иностранной валюты проводится в обязательном порядке если:

   а) сумма операции не превышает 15000 рублей;
   *б) сумма операции превышает 15000 рублей;*
   *в) у работника банка есть подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации доходов;*
   *г) у работника банка есть подозрения, что данная операция осуществляется с целью финансирования терроризма;*

д) сумма операции не превышает 600000 рублей;
е) сумма операции превышает 600000 рублей.

6. При осуществлении приходно-расходных кассовых операций работником банка оформляется:

   *а) приходно-расходный кассовый ордер;*
   б) ведомость приема/выдачи наличности;
   в) платежное поручение.

7. Структура подразделений осуществляющих кассовую работу в банке включает в себя следующие уровни:

   *а) кладовая (хранилище) банка;*
   *б) подразделения банк, осуществляющие кассовое обслуживание клиентов;*
   в) отдел инкассации.

8. При отправке денег через службу инкассации заполняются следующие документы:

   *а) расходный кассовый ордер;*
   б) опись отправляемых денежных средств;
   в) ведомость приема/выдачи наличности;
   г) платежное поручение;
   д) *всё выше перечисленное*.

9. Операции по выдачи наличных с расчетного счета проводятся на основании:

   *а) денежного чека;*
   б) расходного кассового ордера;
   в) платежного поручения.

10. Расходный кассовый ордер это –

    *а) документ, которым оформляется кассовая операция по выдаче наличных денежных средств физическому лицу;*
    б) документ, которым оформляется операция по выдаче наличных денежных средств физическому или юридическому лицу;
    г) документ, которым оформляется операция по выдаче наличных денежных средств или списание их со счета физического или юридического лица;
    д) документ, которым оформляется кассовая операция по выдаче наличных денежных средств юридическому лицу.

## Тема 5 «Автоматизация межбанковских расчётов и экспортно-импортных операций»

1. По способу организации работы банка через корсчет в РКЦ ЦБ все банки можно разделить на следующие группы:

   *а) банки использующие технологию прямых расчетов;;*
   б) *банки, работающие только через корсчет;*
   в) банки использующие технологию косвенных расчетов;
   г) банки использующие технологию последовательных расчетов;
   д) всё выше перечисленное.

2. Способы осуществления межбанковских расчетов:

*а) на валовой основе;*
*б) клирингом;*
в) на основе последовательных платежей;
г) всё выше перечисленное.

3. Межбанковские расчеты осуществляются через следующие нефинансовые организации:

*а) автоматические расчетные палаты;*
*б) клиринговые центры;*
*в) процессинговые центры;*
г) расчетные отделы коммерческих банков;
д) всё выше перечисленное.

4. Суть клиринга заключается:

а) в последовательной обработке каждого платежа;
*б) в проведении многосторонних (двухсторонних) зачетов взаимных встречных платежей участников, причем оплате подлежит только разница между суммами взаимных обязательств;*
в) в обработке платежных документов согласно очередности предусмотренной законодательством РФ.

5. Процессинговый центр – это…

а) центр по обработке первичной исходной информации;
б) отдел банка, отвечающий за автоматизацию документооборота;
*в) специализированный вычислительный центр, являющийся технологическим ядром платёжной системы, который функционирует в жестких условия, гарантированно обрабатывая в реальном масштабе времени интенсивный поток транзакций.*

6. Системы межбанковских операций делятся на следующие виды:

*а) системы банковских сообщений;*
*б) системы расчётов;*
в) системы последовательных межбанковских расчетов и сообщений;

7. Модель клиринга обеспечивает:

а) расчеты в случае отсутствия достаточных средств на счете в данный момент;
б) поступление платежей на технологические счета, где происходит накопление до момента окончания расчетов;
в) проведение платежей одной транзакцией, если, если при выполнении проводки остатки на счетах остаются активными;
г) отправку соответствующих документов в очередь клиринговых платежей в случае возникновения пассивных остатков;
*д) всё выше причисленное.*

8. К системам банковских сообщений относятся:

*а) SWIFT*
*б) Bankwire;*

*в) BACSTEL;*
г) Fedwire$
д) CHIPS;
е) CHAPS;
ё) Sagritter;
ж) SIT;
з) Зенчинкио;
и) ЭЛСИМЕР;
й) РКЦ ЦБ РФ.

9. К системам расчетов относятся:

а) SWIFT
б) Bankwire;
в) BACSTEL;
*г) Fedwire$*
*д) CHIPS;*
*е) CHAPS;*
*ё) Sagritter;*
*ж) SIT;*
*з) Зенчинкио;*
*и) ЭЛСИМЕР;*
*й) РКЦ ЦБ РФ.*

10. Корресподентские отношения между банками – это…

а) отношения по поводу взаимного кредитования;
б) расчетные отношения между банками по поводу предоставления отсрочек по платежам;
*в) это договорные отношения между банками об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.*

**Тема 6 «Порядок и особенности автоматизации процесса кредитования в банковской сфере»**

1. Кредит трактуется ГК РФ как:

а) сумма денежных средств предоставленная заемщику на условиях платности и возвратности;
*б) кредитный договор в силу которого банк или другая кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заёмщикув размере и на условиях предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё;*
в) денежные средства преданные во временное пользование на определенных условиях.

2. Выделяют следующие принципы кредитования:

*а) срочность;*
*б) возвратность;*
*в) платность;*
г) сбалансированность;
д) среднерискованность
*е) целевое использование;*

*ж) обеспеченность;*
з) консервативность;
*и) дифференцированность.*

3. Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П предусматривает следующий порядок предоставления денежных средств:

*а) кредиты юридическим лицам предоставляются только в безналичном порядке путём зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет;*
*б)* кредиты юридическим лицам предоставляются как в наличном так и в безналичном порядке*;*
*в) кредиты физическим лицам предоставляются в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента либо наличными денежными средствами через кассу банка;*
г) кредиты физическим лицам предоставляются только наличными денежными средствами через кассу банка;
*д) предоставление средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется в безналичном порядке.*

4. К основным операциям, выполняемым сотрудниками фронт-офиса (миддл-офиса) в системе «Операционный день» относятся:

*а) открытие кредитного договора;*
*б) изменение суммы платежа;*
*в) страхование жизни заёмщика;*
г) просмотр плановых действий по кредитному договору;
д) выполнение разовых операций по кредитному договору;
е) выполнение массовых операций;
ё) работа с резервами;
ж) всё выше причисленное.

5. К основным операциям, выполняемым сотрудниками бэк-офиса в системе «Операционный день» относятся:

а) открытие кредитного договора;
б) изменение суммы платежа;
в) страхование жизни заёмщика;
*г) просмотр плановых действий по кредитному договору;*
*д) выполнение разовых операций по кредитному договору;*
*е) выполнение массовых операций;*
*ё) работа с резервами;*
ж) всё выше причисленное.

6. В кредитном договоре должны быть указаны:

а) процентная ставка по кредиту;
б) стоимость банковских услуг и сроки их выполнения;
в) имущественная ответственность сторон за нарушение договора;
г) порядок расторжения договора и другие существенные условия;
*д) всё выше причисленное.*

7. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие виды обязательных нормативов:

а) доли инвестиций в каждую акцию
б) долю доходности индивидуальной акции

*в) максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков;*
*г) максимальный размер крупных кредитных рисков;*
*д) нормативы ликвидности кредитной организации;*
*е) нормативы достаточности собственных средств;*
*ё) Размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;*
*ж) минимальный размер резервов, создаваемых под риск;*
*з) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам.*

8. Предоставлением банком денежных средств юридическим лицам осуществляется следующими способами:

*а) разовым зачислением денежных средств на банковские счета;*
*б) открытием кредитной линии;*
*в) кредитованием банком банковского счета клиента заёмщика;*
*г) участием банка в предоставлении денежных средств клиенту на синдицированной основе;*
д) выдача денежных средств в наличном порядке через кассу банка;
*е)* всё выше причисленное.

9. Овердрафтное кредитование представляет собой…

*а) краткосрочный кредит, который предоставляется путём списания средств по счету клиента банка, сверх остатка средств на счете*;
*б)* краткосрочный кредит, который предоставляется физическим лицам по счетам пластиковых карт, в случае недостатка средств при расчете;
в) краткосрочный кредит, который предоставляется юридическим лицам для погашения разрыва в платёжном балансе.

10. карточка заёмщика(юридическое лицо) должна содержать следующие основные сведения:

а) полное и сокращенное наименование юридического лица;
б) юридический и фактический адрес юридического лица;
в) коды клиента (ОГРН, ИНН, КПП, ОКВЭД и др.);
г) ФИО генерального директора (первая подпись), главного бухгалтера(вторая подпись);
д) образец оттиска печати предприятия;
*е) всё выше перечисленное.*

**Тема 7 «Автоматизация активно-пассивных операций банка»**

1. Основными операциями коммерческих банков, отражающими специфику их деятельности, являются:

*а) привлечение во вклады денежных средств Физических и юридических лиц;*
*б) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;*
*в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;*
г) эмиссия денежной наличности;
д) разработка и реализация денежно-кредитной политики;
е) всё выше перечисленное.

2. Пассивные операции коммерческого банка – это…

*а) операции по формированию ресурсов коммерческого банка;*
б) операции по кредитованию физических и юридических лиц;
в) операции по размещению имеющихся ресурсов с целью получения дохода и поддержания ликвидности;
г) операции по привлечению средств во вклады.

3. Активные операции коммерческого банка – это…:

а) операции по формированию ресурсов коммерческого банка;
б) операции по кредитованию физических и юридических лиц;
*в) операции по размещению имеющихся ресурсов с целью получения дохода и поддержания ликвидности;*
г) операции по привлечению средств во вклады.

4. К комиссионно-посредническим операциям относятся следующие виды банковских операций:

а) привлечение средств во вклады;
б) размещение средств в виде кредитов;
*в) проведение безналичных расчетов;*
*г) инкассация денежных средств;*
*д) трастовые операции;*
*е) гарантийные операции;*
*ё) операции на рынке ценных бумаг;*
ж) всё выше перечисленное.

5. Депозитные операции – это…

*а) это операции кредитных организаций по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определённый срок либо до востребования. А также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности;*
б) операции по размещению ценных бумаг с целью получения дохода;
в) операции по доверительному управлению имуществом клиентов.

6. По открытому вкладу могут быть проведены следующие операции:

*а) дополнительные взносы;*
б) операции с процентами;
в) переоформление договора;
г) пролонгация договора;
д) выплата судебных взысканий;
*е) всё выше перечисленное.*

7. К основным условиям договора вклада относятся:

*а) тип вклада;*
*б) валюта вклада;*
*в) срок вклада;*
*г) сумма вклада;*
*д) возможность пролонгации вклада;*
*е) возможность частичного снятия денежных средств;*

*ё) возможность дополнительного взноса;*
*ж) процентная ставка;*
*з) график выплаты процентов;*
*и) порядок начисления процентов;*
*й) предельная величина остатка на счете;*
*к) список и сумма платежей и налогов, взимаемых за проведение операции.*
л) возможность замены получателя средств по вкладу;
м) возможность изменять проценты по вкладу;
н) всё выше перечисленное.

8. Карточка вкладчика включает следующие основные сведения о клиенте:

а) полное и сокращенное наименование юридического лица;
б) юридический и фактический адрес юридического лица;
в) коды клиента (ОГРН, ИНН, КПП, ОКВЭД и др.);
г) ФИО генерального директора (первая подпись), главного бухгалтера(вторая подпись)
д) образец оттиска печати предприятия;
*е) всё выше перечисленное.*

9. Основные операции фронт-офиса (миддл-офиса) в системе «Операционный день»:

*а) открытие вклада;*
*б) пополнение вклада;*
*в) списание со вклада;*
*г) оформление завещания;*
*д) выплата доли наследнику;*
*е) оформление доверенности;*
*ё) закрытие вклада;*
*ж) изменение порядка начисления процентов;*
*з) изменение сроков действия вклада;*
*и) всё выше перечисленное.*

10. К привлеченным средствам банка относятся:

*а) депозиты юридических лиц;*
*б) депозиты физических лиц*
*в) кредиты Банка России;*
г) основные средства;
д) средства на счетах в Банке России.

**3.3 Реферат**

| № п/п | Тема реферата, расчётно-графических работ |
|---|---|
| 1 | Автоматизированные банковские системы, их эволюция и технологическое |
| 2 | Классификация современных автоматизированный банковских систем |
| 3 | Принципы построения автоматизированный банковских систем как средства |
| 4 | Проблемы автоматизации банковских операций |
| 5 | Тенденции автоматизации в банках на современном этапе |
| 6 | Телекоммуникационные технологии и услуги для банковских сетей |
| 7 | Архитектура корпоративной сети банка |
| 8 | Требования к корпоративной сети банка |
| 9 | Использование интегрированной передачи данных |
| 10 | Телекоммуникационные средства для систем "банк-клиент" |
| 11 | Способы использования Internet финансовыми организациями. |
| 12 | Роль Internet в банковской деятельности |
| 13 | Особенности автоматизации Иностранных банков в России |
| 14 | Эффективность автоматизированной банковской системы |
| 15 | Автоматизация задач операционного учета в банке |
| 16 | Автоматизация депозитных операций |
| 17 | Автоматизация кредитного процесса |
| 18 | Автоматизация оперативно-кассового обслуживания |
| 19 | Пластиковые карты, как одна из основ системы электронных расчетов |
| 20 | Применение платёжных терминалов и преимущества их использования |

## 3.4 Практические задания для текущего контроля

**Тема 3 «Автоматизация банковских операций и перспективы её развития на современном этапе»**

1. Определите стоимость привлечения заемных финансовых ресурсов предприятием через облигационный займ, если: номинальная цена облигации составляет 100 руб., ставка купона – 10%, уровень эмиссионных затрат – 3%.

2. Какова будет средневзвешенная цена капитала предприятия, если: структура капитала представлена акционерным капиталом – 100 тыс.руб., банковским кредитом – 50 тыс.руб. и облигационным займом – 50 тыс.руб. При этом ставка выплаты дивидендов акционерам составляет 12%, ставка за кредит – 15% и купон по облигациям – 10%.

3. Определите эффект финансового рычага при привлечении предприятием банковского кредита по ставке 18% годовых, если в будущем году стоимость его имущества составит – 500 тыс.руб., прибыль – 100 тыс. руб., размер собственного капитала – 350 тыс. руб.

4. Какова стоимость привлечения предприятием банковского кредита в сумме 1000 тыс.руб., выдаваемого банком под 17% годовых при расходах по привлечению кредита – 3% от его суммы?

5. Определите стоимость привлечения оборудования стоимостью 1000 тыс.руб. через финансовый лизинг, если: норма амортизации составляет – 20%, лизинговая ставка – 34%, расходы по привлечению актива на условиях лизинга – 2% от его стоимости.

**Тема 6 «Порядок и особенности автоматизации процесса кредитования в банковской сфере»**

1. Предприятие рассматривает возможность приобретения необходимого оборудования стоимостью 200 тыс. руб. по договору финансового лизинга.

   Рассчитайте предполагаемые лизинговые платежи, если известно, что они постоянны во времени и будут уплачиваться в конце каждого года. При этом годовая процентная ставка установлена лизингодателем в 10% , а срок договора лизинга равен 5 годам.

2. Договор финансового лизинга на оборудование стоимостью 100 тыс. руб. заключен сроком на 5 лет, плата лизингодателю за предоставленное оборудование (процентная ставка) составит 9% в год.

   Определите величину лизинговых платежей (в таблице 7), если выплаты будут осуществляться ежегодно, а по прошествии первого года предполагается их увеличение с постоянным темпом – 3%.

3. Предприятие приобрело по договору финансового лизинга оборудование. Стоимость оборудования – 3000 тыс. руб. Срок договора – 12 месяцев. Нормативный срок службы оборудования – 5 лет. Компания-лизингодатель для приобретения оборудования использовала банковский кредит по ставке 13% годовых. Предусмотрено комиссионное вознаграждение в размере 4% в год. Расходы по консалтинговым услугам составили 20 тыс. руб., обучение персонала – 50 тыс. руб.

   Определите, за сколько лизингополучатель сможет выкупить оборудование, рассчитайте сумму лизинговых платежей, если лизинговые взносы осуществляются ежеквартально по убывающей стратегии выплат.
4. Предприятие планирует на условиях договора лизинга приобрести оборудование стоимостью 136 тыс. руб. с полной его амортизацией. Нормативный срок службы оборудования – 5 лет, амортизация начисляется линейным методом с применением механизма ускоренной амортизации. Коэффициент ускоренной амортизации равен 2. Кредит, привлекаемый лизингодателем для приобретения оборудования, – 136 тыс. руб., процентная ставка по кредиту – 16% в год. Вознаграждение лизингодателю установлено в размере 3% годовых. Дополнительные услуги лизингодателя составляют 40 тыс. руб.
   Определите срок договора лизинга, если договор был заключен до полного износа оборудования с ежегодными лизинговыми выплатами.
   Рассчитайте ежегодные выплаты по лизингу при равномерной, убывающей и возрастающей стратегии начисления лизинговых платежей.

5. На предприятии решили взять в аренду оборудование стоимостью 700 тыс. руб. на 3 года, нормативный срок службы которого составляет 5 лет. Согласно договору об аренде годовая плата за арендованное имущество включает: налог на имущество; амортизационные отчисления; прибыль в размере 10% от первоначальной стоимости арендованного имущества.
   Оплата за аренду осуществляется ежеквартально.
   Определите величину платежа за аренду в целом за первый год и в поквартальном разрезе.

**Тема 7 «Автоматизация активно-пассивных операций банка»**

1. Рассчитайте лизинговый платеж по приобретению оборудования стоимостью 100 тыс.руб. в лизинг на 1 год, если полезный срок использования актива – 5 лет, лизингодатель использовал кредит по ставке 15% годовых, его комиссионные составляют – 5%.

2. По какой цене инвестор согласится приобрести облигацию номинальной стоимостью – 100р., годовым купоном – 10% и сроком обращения 2 года, если приемлемая для него ставка дохода составляет 15% годовых?

3. Облигация компании номиналом 10 тыс. руб. реализуется на рынке по цене 7,5 тыс. руб., погашение облигации и разовая процентная выплата по ней в размере 25% предусмотрены через 2,5 года. Конечная доходность инвестиций в данную бумагу равна:

4. Бескупонная облигация внутреннего регионального займа номиналом в 100 тыс. руб. реализуется по цене – 67,5 тыс. руб. Погашение облигации предусмотрено через 2 года. Эффективная доходность инвестиций в данную бумагу равна:

5. Одна тысяча рублей вложена в банк на один год с ежеквартальным начислением процентов под 15% годовых. Общая величина капитала к концу года составит:

## 3.5 Практические задания для промежуточной аттестации

**Тема 5 «Автоматизация межбанковских расчётов и экспортно-импортных операций»**

1. Фактическая средняя рыночная доходность ценных бумаг составляет 8%.
   Имеются данные о доходности акций различных эмитентов:

| № п/п | Компании-эмитенты | Доходность компаний-эмитентов, % |
|---|---|---|
| 1 | А | 10 |
| 2 | Б | 7 |
| 3 | В | 12 |
| 4 | Г | 15 |

Инвестиции в какие акции являются наиболее рискованными?

2. Имеются следующие характеристики финансовых инструментов:

| Варианты | А | Б | В | Г |
|---|---|---|---|---|
| Стоимость ценных бумаг | 10 | 20 | 30 | 40 |
| Пессимистическая оценка | 13 | 10 | 15 | 11 |
| Наиболее вероятная оценка | 14 | 12 | 17 | 15 |
| Оптимистическая оценка | 20 | 15 | 21 | 25 |

Вероятность наиболее вероятной оценки составляет 50%, вероятностей оптимистической и пессимистической – по 25%. С учетом оценки риска наиболее предпочтительным является вариант:

3. Покупая обыкновенные акции публичное общество «АВС» по цене 3000 руб., инвестор планирует их продажу через 2 года по цене 3300 руб. Ожидаемые дивиденды в 1-ый год – 300 руб., во 2-ой – 330 руб. Средняя норма дохода по другим ценным бумагам – 15%. Реальная стоимость акции «АВС» равна:

4. Бескупонная облигация внутреннего регионального займа номиналом в 100 тыс. руб. реализуется по цене – 67,5 тыс. руб. Погашение облигации предусмотрено через 2 года. Эффективная доходность инвестиций в данную бумагу равна:

**Тема 6 «Порядок и особенности автоматизации процесса кредитования в банковской сфере»**

1. На предприятии возникла потребность в дополнительных источниках финансирования производственных запасов в сумму 500 тыс. руб. Для удовлетворения возникшей потребности факторинговая компания предлагает заключить договор факторинга (продать дебиторскую задолженность) на следующих условиях:

- страховой резерв на случай рисков неплатежа дебиторов – 10%;
- комиссионные – 4%;
- проценты за факторинговый кредит – 12%.

Определите достаточно ли средств, полученных по договору факторинга, на покрытие возникшей потребности в источниках финансирования, если предприятие имеет платежные требования к покупателю на сумму 700 тыс. руб. Срок погашения платежных требований составляет 60 дней.

2. Предприятию необходимы дополнительные источники финансирования. Предприятие может привлечь кредит по простой ставке в 14% годовых, на три месяца, либо заключить договор факторинга на следующих условиях:

- комиссионные – 5%;
- резерв на случай рисков неплатежа дебиторов – 20%;
- удержанные проценты за предоставленную ссуду – 12%.

Определите, какой из вариантов финансирования выбрать, если дебиторская задолженность, которую предприятие может продать, составляет 500 тыс. руб., а срок ее погашения должником – 3 месяца.

3.Предприятию выдана ссуда в размере 4 млн. руб. на один месяц под 10% годовых.

Определите размер платежа к погашению.

4. Предприятие получило кредит на два года в размере 10 млн. руб. с условием возврата 11,5 млн. руб.

Определите процентную ставку и дисконт.

5. Векселедержатель предъявил 15.04.08 вексель на сумму 10 млн. руб. со сроком погашения 30.04.08. Банк учитывает векселя с дисконтом 11% годовых.

Определите сумму, которую может выплатить банк векселедержателю и комиссионные за предоставленный кредит.

**Тема 7 «Автоматизация активно-пассивных операций банка»**

1. Одна тысяча рублей вложена в банк на один год с ежеквартальным начислением процентов под 15% годовых. Общая величина капитала к концу года составит:

2. Стоит ли приобретать облигации номинальной стоимостью 1000 руб. и остаточным сроком обращения 5 лет, имеющей годовую купонную ставку 10%, если облигация в настоящий момент продается на рынке за 850 руб., а ожидаемая инвестором доходность к погашению составляет 8 %.

3. Акции ПАО «Импульс» в данный момент характеризуются значением $\beta$-коэффициента 0,8. Определите, насколько процентов может измениться доходность акций через полгода, если на этот период доходность рынка может возрасти на 5%?

4. Имеется следующий прогноз относительно доходности акций компании «Омега»:

| Прогнозы | Доходность | Вероятность |
|---|---|---|
| 1 | 110 | 20 |
| 2 | 90 | 35 |
| 3 | 80 | 25 |
| 4 | 60 | 20 |

Ожидаемая доходность по акциям составит?

5. Относительно доходности по акциям публичного общества «Страт» имеются следующие прогнозы:

| Прогнозы | Доходность | Вероятность |
|---|---|---|
| Оптимистичный | 105 | 20 |
| Нормальный | 80 | 60 |
| Пессимистичный | 50 | 20 |

Среднеквадратическое отклонение по ним составит?

**3.6. Перечень вопросов для устного опроса.**

**Тема 1. Основы автоматизации банковской деятельности**

1. Назовите основные теоретические аспекты систем электронных расчетов в банковском деле.
2. Дайте определение понятию автоматизированные банковские системы (АБС).
3. Охарактеризуйте процесс эволюции АБС.
4. Раскройте порядок технологического построения АБС.
5. Дайте определение понятию банковские информационные системы (БИС).

6. Назовите функции БИС.
7. Классификация БИС.
8. Принципы построения автоматизированный банковских систем.
9. Проблемы автоматизации банковских операций.
10. Главные тенденции автоматизации в банках на современном этапе.

**Тема 2. Особенности и основные положения применения автоматизированных банковских систем.**

1. Назовите требования к корпоративной сети банка.
2. Архитектура корпоративной сети банка.
3. Использование интегрированной передачи данных.
4. Телекоммуникационные технологии и услуги для банковских сетей.
5. Преимущества системы банк-клиент перед традиционными способами обслуживания.
6. Телекоммуникационные средства для систем "банк-клиент".
7. Перспективы развития систем "банк-клиент".
8. Роль Internet в банковской деятельности.
9. Способы использования Internet финансовыми организациями.
10. Преимущества и недостатки Internet как среды передачи финансовой информации.
11. Взаимодействие с клиентами банка через Internet.
12. ..... Предпосылки перехода к централизованной автоматизированной банковской системе.
13. ..... Сущность автоматизированной банковской системы.
14. ..... Преимущества банков с централизованной системой.
15. ..... Эффективность автоматизированной банковской системы.
16. ..... Особенности автоматизации Иностранных банков в России.

**Тема 3. Автоматизация банковских операций и перспективы её развития на современном этапе.**

1. Автоматизация задач операционного учета в банке.
2. Автоматизация межбанковских расчетов.
3. Подходы к построению систем межбанковских расчетов.
4. Национальные системы межбанковских взаиморасчетов.
5. Межбанковские взаимодействия и коммуникации.
6. Автоматизация банковского учета.
7. Автоматизация депозитных операций.
8. Автоматизация кредитного процесса.
9. Автоматизация оперативно-кассового обслуживания.
10. Пластиковые карты, как одна из основ системы электронных расчетов.
11. Классификация пластиковых карт.
12. Платежная система и ее участники.
13. Применение платёжных терминалов и преимущества их использования.

**Тема 4. Порядок проведения и основы автоматизации расчетно-кассового обслуживания клиентов.**

1. Основные нормативно-правовые документы, регламентирующие расчетно-кассовое обслуживание физических лиц.
2. Оборудование кассового узла необходимыми средствами автоматизации.
3. Особенности организации безналичных расчетов физических лиц через различные системы дистанционного банковского обслуживания, с помощью пластиковых карт.
4. Технология проведения наличных и безналичных расчетов физических лиц в специализированной банковской системе «Операционный день» на примере АБС «Управление кредитной организацией».
5. Основные нормативно правовые документы, регламентирующие расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.
6. Основные формы расчетов юридических лиц и их особенности.
7. Структура подразделений, осуществляющих кассовую работу в банке.
8. Основные кассовые операции и порядок их организации.
9. Технология проведения операций по расчётно-кассовому обслуживанию юридических лиц в специализированной банковской системе «Операционный день» на примере АБС «Управление кредитной организацией».

**Тема 5. Автоматизация межбанковских расчётов и экспортно-импортных операций.**

1. Автоматизированные системы межбанковских расчетов их виды и особенности.
2. Правила проведения расчетов внутри платежных систем.
3. Взаимодействие коммерческих банков с Банком России в части организации и проведения межбанковских расчетов.
4. Нормативно-законодательная база регламентирующая порядок проведения расчетов по экспортно-импортным операциям.
5. Порядок расчетов по экспортно-импортным операциям и их виды.
6. Система СВИФТ и особенности её работы при организации расчетов по экспортно-импортным операциям.

**Тема 6. Порядок и особенности автоматизации процесса кредитования в банковской сфере.**

1. Основные нормативно правовые документы, регламентирующие кредитные операции банка.
2. Основные источники и способы получения информации и данных, необходимых для работы с кредитами физических лиц.
3. Технология работы с кредитами физических лиц в специализированной банковской системе «Операционный день» на примере АБС «Управление кредитной организацией».
4. Порядок и способы предоставления денежных средств юридическим лицам, особенности идентификации клиентов заёмщиков.
5. Роль информации в банковской деятельности в части кредитных операций.
6. Технология работы с кредитами юридических лиц в специализированной банковской системе «Операционный день» на примере АБС «Управление кредитной организацией».
7. Процесс формирования целевых резервов.
8. Виды целевых резервов.
9. Источники формирования целевых резервов.
10. Особенности регулирования целевых резервов.
11. Технология оценки целевых резервов и источников их формирования в автоматизированной системе.

12. Методы формирования и регулирования целевых резервов.

**Тема 7. Автоматизация активно-пассивных операций банка.**

1. Сущность активно-пассивных операций банка и их виды.
2. Основные нормативно правовые документы, регламентирующие порядок проведения активно-пассивных операций банками.
3. Основные источники и способы получения информации и данных, необходимых для процесса автоматизации активно-пассивных операций банка.
4. Нормативно-правовая документация, регламентирующая депозитные операции банка.
5. Понятие депозита, его параметры и их особенности.
6. Особенности проведения вкладных операций физических лиц.
7. Технология работы с депозитами физических лиц в специализированной банковской системе «Операционный день» на примере АБС «Управление кредитной организацией».
8. Понятие депозитных (вкладных) операций и их классификация.
9. Порядок проведения депозитных операций юридическими лицами.
10. Технология работы с вкладами юридических лиц в специализированной банковской системе «Операционный день» на примере АБС «Управление кредитной организацией».

**4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.1. Положение о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся П ВГАУ 1.1.01 – 2017. Положение о фонде оценочных средств П ВГАУ 1.1.13 – 2016**

**4.2 Методические указания по проведению текущего контроля**

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Сроки проведения текущего контроля | *На лабораторных занятиях* |
| 2. | Место и время проведения текущего контроля | *В учебной аудитории в течение лабораторного занятия* |
| 3. | Требования к техническому оснащению аудитории | *в соответствии с ОП и рабочей программой* |
| 4. | Ф.И.О. преподавателя (ей), проводящих процедуру контроля | *Агибалов А.В. Рубан А.А. Образцова О.А.* |
| 5. | Вид и форма заданий | *Собеседование* |
| 6. | Время для выполнения заданий | *в течение занятия* |
| 7. | Возможность использований дополнительных материалов. | *Обучающийся может пользоваться дополнительными материалами* |
| 8. | Ф.И.О. преподавателя (ей), обрабатывающих результаты | *Агибалов А.В. Рубан А.А. Образцова О.А.* |

| | | |
|---|---|---|
| 9. | Методы оценки результатов | *Экспертный* |
| 10. | Предъявление результатов | *Оценка выставляется в журнал/доводится до сведения обучающихся в течение занятия* |
| 11. | Апелляция результатов | *В порядке, установленном нормативными документами, регулирующими образовательный процесс в Воронежском ГАУ* |

**4.3 Ключи (ответы) к контрольным заданиям, материалам, необходимым для оценки знаний**

***Ответы курсивом выделены в разделе 3.2.***

**Рецензент: к.э.н., бизнес-аналитик финансовой службы дивизиона экспортного потенциала филиала АО «Управляющая компания ЭФКО» Д. Переверзев**