

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Методические указания по выполнению контрольной работы: Контрольные работы проводятся во время практических занятий. Студенты выполняют контрольную работу по вариантам, которых должно быть не менее двух. Во время выполнения заданий контрольной работы никакими источниками (учебниками, конспектами лекций, тетрадями и т.п.) пользоваться не разрешается. Оформляется контрольная работа на отдельных листах с соблюдением основных требований к оформлению текстовых документов (таблицы рисуются аккуратно с использованием чертежных принадлежностей, текстовая часть должна быть написана разборчиво). Длительность выполнения контрольной работы (письменно) составляет приблизительно 60 мин. Ниже приведены образцы вариантов и критерии оценивания контрольных работ:

Элементом системы промежуточного контроля знаний студентов, обучающихся в рамках заочной формы обучения, по дисциплине «Банки и банковские операции» является контрольная работа.

Цели контрольной работы:

- закрепление знаний студентов по основному содержанию теоретической части курса;
- развитие навыков работы с законодательными актами, материалами периодической печати;
- получение практических навыков решения задач;
- подготовка к сдаче зачета.

Для достижения указанных целей контрольная работа предполагает выполнение трех заданий, в совокупности позволяющих оценить степень соответствия знаний и навыков студента установленным требованиям.

Вопрос № 1 представляет собой теоретический вопрос

Вопрос № 2 представляет собой теоретический вопрос

Задание № 3 предназначено для наработки практических навыков решения задач .

Выполнение контрольной работы базируется на изучении настоящих методических рекомендаций и рабочей программы дисциплины «Банки и банковские операции».

Выполнение контрольной работы предусматривает несколько этапов:

1. Выбор вариантов заданий в соответствии с требованиями настоящих методических указаний
2. Подбор литературы для выполнения заданий с учетом списка рекомендуемой литературы.
3. Выполнение заданий. Задания должны выполняться в той последовательности, в которой они излагаются в данных методических указаниях.

Общий объем контрольной работы не должен быть больше, чем

указано в требованиях к объему отдельных структурных элементов контрольной работы, которые приведены в таблице:

Структурный элемент	Количество страниц
Титульный лист	1
Содержание	1
Основная часть	
<i>Задание № 1</i>	5
<i>Задание № 2</i>	1-2
<i>Задание № 3</i>	1-2
Список литературы	1 – 2
Всего	10-13

Несоблюдение предъявляемых требований является основанием для возвращения контрольной работы на доработку без проверки содержания.

Контрольная работа оформляется в соответствии с требованиями СФУ (сайт Сибирского федерального университета).

При написании контрольной работы студент выполняет три задания. При отсутствии хотя бы одного задания, контрольная работа не может быть зачтена.

Номера вариантов заданий контрольной работы определяется исходя из последней цифры номера зачетной книжки студента.

Выполнение несоответствующего варианта ведет к незачету работы.

Контрольная работа должна содержать следующие элементы:

1. Титульный лист.
2. Содержание, отражающее объем и структуру выполненной студентом работы.
3. Основная часть, в рамках которой должны быть выполнены отдельные задания контрольной работы, предусмотренные настоящими методическими указаниями.
4. Список литературы, содержащий перечень нормативных документов и литературных источников, фактически изученных автором в процессе выполнения контрольной работы.

Содержание заданий по вариантам

ВАРИАНТ 1

Вопрос 1. Проблемы и тенденции развития банковской системы России.

Вопрос 2. Предложите классификацию банковских вкладов. Какие существуют отличия между вкладами?

Задание.

По данным таблице определите величину кредитных вложений и их структуру. Проанализируйте соотношение ресурсов банка и предоставленные кредиты по срокам, сформулируйте вывод.

Таблица Сбалансированность активов и пассивов по срокам

Показатель	ОАО «Гарант»		ОАО «Стабильный»		ОАО «Надежный»	
	Активы, руб.	Пассивы, руб.	Активы, руб.	Пассивы, руб.	Активы, руб.	Пассивы, руб.
до востребования	575	121847062	2906	545407	864934	6423301
на 1 день	1358640	1467098	0	863208	589114	364902
на срок от 2 до 7 дней	23738531	11635495	359353	0	6186030	9106057
на срок от 8 до 30 дней	28455133	28369743	346966	152	9965488	10539554
на срок от 31 до 90 дней	100561225	116839934	231077	270998	5726821	9507875
на срок от 181 дня до 1 года	333100747	93892296	998283	1418541	14560704	11957986
От 1 года до 3х лет	400	15091856	570571	0	17374056	9026005
на срок свыше 3 лет	384932601	89083293	284209	2816	2438366	2604197

ВАРИАНТ 2

Вопрос 1. Формирование и совершенствование кредитной политики банка на современном этапе.

Вопрос 2. Приведите классификацию кредитов, предоставляемых банком. Какие виды кредитов по срокам наиболее предпочтительны для размещения заемщикам.

Классификация банковских кредитов

№ п/п	Критерии классификации	Виды кредитов
1	По сроку	- краткосрочные - среднесрочные - долгосрочные
2		
3		

Задание.

По приведенным показателям банка проведите анализ достаточности капитала (H_1). Сформулируйте вывод.

Таблица Анализ достаточности капитала банка

Показатель	Значение показателя		Абс. откл. (+/-)
	на 01.01	на 01.04	
1. Капитал банка, тыс. руб.	481158	467823	
2. Активы баланса с учетом риска, тыс. руб.	1005020,6	1017588,7	
3. Общая величина созданного резерва, тыс. руб.	21707	2280	
4. Величина кредитного риска	7690	7940	
5. Норматив достаточности капитала (H_1)			

ВАРИАНТ 3

Вопрос 1. Формирование ссудного капитала и продвижение кредита на рынок банковских услуг.

Вопрос 2. Составьте схему формирования ресурсов банком и их распределения. На какую группу ресурсов приходится наибольший удельный вес и почему?

Задание. Определите характер банковских операций (П или А)

Наименование операций	Пассивы	Активы
Уставный фонд банка		
Депозиты до востребования		
Краткосрочные кредиты		

Не операционные доходы		
Учет векселей		
Положительная курсовая разница по инвалюте		
Нераспределенная прибыль банка прошлых лет		
Операционная касса банка		
Дебиторы банка		
Основные средства банка		

Вариант 4

Вопрос 1. Виды и роль депозитов в банковской деятельности.

Вопрос 2. Аргументируйте, как отразится на ликвидности банка несоответствие сроков привлечения пассивов и размещение их в активные операции.

Задание . Провести анализ структуры доходов и расходов банка. Сделать вывод о причинах изменения структуры доходов и расходов, их влиянии на общую эффективность деятельности банка.

Показатели	На начало периода		На конец периода		Отклонение (+/-)		Темп роста, %
	сумма, т.р.	доля, %	сумма, т.р.	доля, %	По сумме, т.р.	По структуре, %	
<i>ДОХОДЫ</i>							
1.Процентные доходы	133000		195000				
2. От операций с ценными бумагами	80000		100000				
3. Комиссионные доходы	160000		240000				
4. Прочие операционные доходы	116500		177000				
<i>Итого</i>							
<i>РАСХОДЫ</i>							
1. Процентные расходы	26000		29000				
2. Расходы по ценным бумагам	21000		53000				
3. Комиссионные расходы	80000		110000				
4. Прочие операционные расходы	190000		280000				
5. Резервы на	30000		50000				

потери							
6. Сальдо непредвиденных расходов	17500		---				
<i>Итого</i>							

Вариант 5

Вопрос 1. Основные задачи и функции банков. Понятие банковских продуктов, их виды.

Вопрос 2. Почему в случае отгрузки своей продукции предприятие настаивает на аккредитивной форме расчетов с поставщиком, а в случае получения сырья для производства желало бы использовать форму платежного поручения?

Задание. Составьте баланс банка, сходя из следующих данных об остатках по счетам. В ответе укажите сумму, соответствующую итогу баланса.

Наименование бухгалтерских счетов	Сумма, тыс. руб.
Фонды банка	139
Денежные средства в кассах банка	57
Наличная иностранная валюта	13
Средства местных бюджетов	45
Текущие счета общественных организаций	17
Кредиты, полученные из других банков	31
Расчеты банка по факторинговым операциям	47
Расчетные счета государственных предприятий и организаций	105
Ссудные счета государственных предприятий и организаций	251
Вклады граждан	129
Долгосрочные ссуды совместным предприятиям	73
Средства в расчетах	117
Корреспондентский счет в РКЦ	109
Основные средства банка	39
Доходы банка	51
Расходы банка	45
Обязательства по краткосрочным ссудам	167
Разные ценности и документы	54

Баланс коммерческого банка

Пассив	Сумма, тыс. руб.	Актив	Сумма тыс.руб.
Фонды банка	139		
Итого		Итого	

Вариант 6

Вопрос 1. Баланс и принципы его построения. Ликвидность баланса.

Вопрос 2. Может ли коммерческий банк выдавать своим заемщикам кредиты на всю сумму средств, привлеченных им от вкладчиков?

Задание. В таблице приведены пассивы банка за два отчетных периода. Требуется распределить пассивы на основные группы: собственные, привлеченные и заемные; определите удельный вес каждой группы и сделать вывод об изменениях за квартал.

Таблица Пассив баланса банка (тыс. руб.)

Наименование пассивов	Отчетные даты	
	на 01.01	на 01.04
Резервный фонд	15,0	21,2
Уставный фонд	47,6	82,3
Другие фонды банка	18,0	22,4
Остатки на расчетных, текущих и других счетах клиентов	1293,0	1450,0
Счета банков - корреспондентов	115,0	123,0
Срочные депозиты	470,0	510,0
Вклады граждан	72,0	56,0
Депозитные сертификаты	500	500
Кредиты, полученные от других банков	374,0	516,0
Прибыль	276,0	1206,0
Кредиторы	890,0	640,0
Баланс	4070,6	5126,9

Оформление работы.

Таблица Собственные средства банка

Наименование собственных средств	на 01.01		на 01.04	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %
Итого				

Вариант 7

Вопрос 1. Кредитная политика банка: сущность, основные элементы, цель и задачи. Кредитный портфель банка, его виды.

Вопрос 2. Проиллюстрируйте схему расчетов банковскими картами между всеми участниками расчетов (стрелками обозначьте операции, под схемой поясните наименование операции).

Задание. Рассчитать и проанализировать изменение нормативов ликвидности банка.

Таблица 1. Исходные данные

Показатель	На начало периода	На конец периода	Изменение
1. Высоколиквидные активы (Лам)	338550	560760	
2. Обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении (О вм)	7580960	9670950	
3. Ликвидные активы, т.е. финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки (Лат)	600860	870160	
4. Обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами и вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (О вт)	1230940	1765040	
5. Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 и 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней (Крд)	825400	948000	
6. Обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (ОД)	170050	210640	
7. Капитал (К)	860620	1540830	
8. Общая сумма всех активов по балансу банка за минусом резервов (А – Ро)	-	-	

Таблица 2. Анализ нормативов ликвидности банка

Нормативы	Нормативы ликвидности, установленные ЦБРФ	Значение норматива на начало периода	Значение норматива на конец периода	Изменение
1. Норматив мгновенной ликвидности банка Н₂ = Лам / Овм				

2.Норматив текущей ликвидности банка $H_3 = \text{Лат} / \text{Овт}$				
Норматив долгосрочной ликвидности банка $H_4 = \text{Крд} / \text{К} + \text{ОД}$				

Вариант 8

Вопрос 1. Организация бухгалтерского учета в банке. Принципы учета.

Вопрос 2. Банки: эмитент и эквайер, функциональное различие между банками - эмитентами и банками - эквайерами.

Задание. Дайте характеристику бухгалтерским счетам банка

Наименование(номер) бухгалтерского счета	Балансовый счет	Внебалансовый счет	Счет первого порядка	Счет второго порядка (активный или пассивный)
Фонды специального назначения				
30102				
Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности, на срок до 30 дней				
90901				
Прибыль отчетного года				
91207				
Потребительский кредит, предоставленный физическим лицам				
202				
40702				
Основные средства банка				

Вариант 9

Вопрос 1. Платежные системы для расчетов банковскими картами, их виды и характеристика.

Вопрос 2. Каков порядок списания средств со счета клиента, если средств на счете недостаточно? Ответ поясните.

Задание. Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете №40702 290000 руб.) 25.08 передала в отделение банка поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

- сахаро –рафинадному заводу (расчетный счет № 40602 в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20.08 на сумму 28500 руб.;
- картонажной фабрике по счету № 18 за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет № 40702 в том же отделении банка) на сумму 8000 руб.

Составьте бухгалтерские проводки по расчетам. Оформите платежное поручение по расчетам с картонажной фабрикой (недостающие данные выберите самостоятельно).

Вариант 10

Вопрос 1. Банковский аудит: сущность, цель и задачи. Взаимосвязь внешнего и внутреннего аудита.

Вопрос 2. Определите потребность заемщиков в кредите.

Ситуация 1. Фермер решил засеять поле пшеницей. Для этого ему необходимо купить новый минитрактор, семена, оплатить труд наемных работников.

Ситуация 2. Три портнихи решили открыть свое собственное небольшое дело. Все у них есть: и желание шить, и клиентура. Не хватает только швейных машинок и помещения для фирмы. Начального капитала им недостаточно. Им необходима на первых порах финансовая помощь, которая вскоре окупится из будущей прибыли.

Задание. В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434500 руб., по выдаче – в сумме 8230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 1137580 руб. Лимит кассы – 1150000 руб.

Составьте бухгалтерские проводки по приему и выдаче наличных денег.

Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы.

Оформите бухгалтерскую проводку по урегулированию остатка кассы.

Критерии оценивания контрольной работы следующие:

Результаты выполнения контрольной работы оцениваются по традиционной шкале «зачтено», «не зачтено». Оценка «зачтено» характеризует допустимый уровень знаний.

Контрольная работа оценивается по 100 бальной шкале. Максимальные поэлементные уровни оценки заданий приведены ниже:

Задание	Количество баллов
Задание 1	40
Задание 2	20
Задание 3	40
Итого	100

На заключительном этапе бальная оценка переводится в традиционную шкалу, результат проставляется на титульном листе контрольной работы и заверяется подписью преподавателя:

Итоговая оценка контрольной работы:	«не зачтено»	«зачтено»
Необходимое количество баллов по 100 бальной шкале	0 -70	71-100

В исключительных случаях (процедура апелляции) по распоряжению заведующего кафедрой преподаватель должен оформить полное (развернутое) оценочное заключение, содержащее бальную оценку степени соответствия установленным критериям каждого элемента контрольного задания.