

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

(подпись, расшифровка подписи)

Т.А. Ольховая

"26" февраля 2019 г.

ПРОГРАММА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная, заочная

Год набора 2019

1 Общие положения

Целью государственной итоговой аттестации является установление соответствия результатов освоения обучающимися образовательной программы, разработанной в Оренбургском государственном университете соответствующим требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) и оценки уровня подготовленности выпускника к самостоятельной профессиональной деятельности.

В результате освоения образовательной программы обучающийся должен овладеть следующими компетенциями:

Код	Наименование компетенции	Вид государственного испытания, в ходе которого проверяется сформированность компетенции	
		государственный экзамен	защита ВКР
общекультурными компетенциями (ОК):			
ОК-1	способностью использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции	+	
ОК-2	способностью анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции	+	
ОК-3	способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	+	
ОК-4	способностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия	+	
ОК-5	способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	+	
ОК-6	способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	+	
ОК-7	способностью к самоорганизации и самообразованию	+	+
ОК-8	способностью использовать методы и средства физической культуры для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности	+	
ОК-9	способностью использовать приемы первой помощи, методы защиты в условиях чрезвычайных ситуаций	+	
общепрофессиональными компетенциями (ОПК):			
ОПК-1	способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности		+
ОПК-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач		+
ОПК-3	способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы		+
ОПК-4	способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовностью нести за них ответственность		+
профессиональными компетенциями (ПК):			

Код	Наименование компетенции	Вид государственного испытания, в ходе которого проверяется сформированность компетенции	
		государственный экзамен	защита ВКР
аналитическая, научно-исследовательская деятельность			
ПК-4	способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты		+
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		+
ПК-6	способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей		+
ПК-7	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	+	
ПК-8	способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии		+
банковская деятельность			
ПК-24	способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	+	
ПК-25	способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	+	
ПК-26	способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	+	
ПК-27	способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	+	
ПК-28	способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	+	
страховая деятельность			
ПК-29	способностью осуществлять оперативное планирование продаж, организовывать розничные продажи, реализовывать различные технологии продаж в страховании, анализировать эффективность каждого канала продаж	+	
ПК-30	способностью документально оформлять страховые операции. вести учет страховых договоров, анализировать основные показатели продаж страховой организации	+	
ПК-31	способностью осуществлять действия по оформлению страхового случая, составлять отчеты, статистику убытков,	+	

Код	Наименование компетенции	Вид государственного испытания, в ходе которого проверяется сформированность компетенции	
		государственный экзамен	защита ВКР
	принимать меры по предупреждению страхового мошенничества		
ПК-32	способностью вести бухгалтерский учет в страховой организации, составлять отчетность для предоставления в органы надзора	+	

Общая трудоемкость государственной итоговой аттестации составляет 9 зачетных единиц (324 академических часа).

2 Структура государственной итоговой аттестации

Государственная итоговая аттестация по направлению подготовки 38.03.01 Экономика включает:

- *государственный экзамен;*
- *защиту выпускной квалификационной работы (ВКР).*

3 Содержание государственного экзамена

3.1 Основные дисциплины образовательной программы и вопросы, результаты освоения которых имеют определяющее значение для профессиональной деятельности выпускника и обеспечивают формирование соответствующих компетенций, проверяемых в процессе государственного экзамена

Раздел 1 Экономическая теория денег, кредита и деятельности финансовых посредников
Соответствующие компетенции: ОК-1; ОК-2; ОК-3; ОК-4; ПК-7; ПК-24, 26

Модуль 1.1 Деньги

Перечень вопросов и заданий:

- 1 Выражение сущности денег. История развития форм и видов денег. Современные теории денег.
- 2 Функции денег и история их развития. Историческая и генетическая связь между функциями денег.
- 3 Понятия тип, форма и вид денег. Характеристика различных форм и видов современных денег.
- 4 Роль денег в современной экономике.
- 5 Понятие денежного оборота. Дискуссия о содержании денежного оборота. Структура и виды денежного оборота.
- 6 Денежная система. Сущность, элементы и этапы развития денежных систем.
- 7 Сущность денег и необходимость денег.
- 8 Функции денег.
- 9 Развитие форм и видов денег.
- 10 Роль денег в современной экономике.
- 11 Денежный оборот, денежное обращение.
- 12 Денежная система.
- 13 *Ситуационная задача:* Любое увеличение нормы резервных требований будет снижать предложение денег банками. Допустим, что Банк России ввел норму резерва 5% при размере кассовой наличности в 100 млн.руб. Определите какой размер депозитных денег могут создать банки в этом случае? Предположим, что Банк России повысил норму резерва с 5% до 10%. Установите как изменится денежное предложение в данном случае? Прокомментируйте свои выводы.
- 14 *Ситуационная задача:* Предположим, что в некоторой гипотетической экономике производится и продается семь различных товаров. Установите, сколько вариантов выражения цены каждого конкретного товара существует при бартерном обмене? Поскольку цена каждого конкретного товара может быть выражена через остальные товары, то может показаться, что в данный момент времени общее число цен всех товаров будет в семь раз больше. Часть этих цен, однако, окажется лишней. Определите, каково будет фактическое число различных цен в данной ситуации? Прокомментируйте свои выводы.
- 15 *Ситуационная задача:* Используя историю денег в различных странах, приведите следующие примеры: денег, используемых как мера стоимости, но не как средство обращения; денег, используемых как средство обращения, но не как мера стоимости; денег, являющихся средством обращения, но не являющихся средством накопления.

- 16 *Ситуационная задача:* Предположим, что есть 5 потенциальных партнеров для товарообмена и 20 товаров, которыми эти партнеры желали бы обменяться. Определите возможную сумму экономии издержек обращения, которую можно достигнуть при замене бартерного обмена на товарно-денежный обмен.
- 17 *Ситуационная задача:* Рассмотрите экономику, в которой три товара производятся тремя субъектами:

Наименование товара	Наименование производителя
Яблоки	Владелец фруктового сада
Бананы	Владелец банановой плантации
Шоколад	Кондитер

Допустим, что владелец фруктового сада любит только бананы, владелец банановой плантации – только шоколад, а кондитер – только яблоки. Установите, может ли в бартерной экономике возникнуть торговля между этими тремя лицами? Обоснуйте свой вывод. Как на ваш взгляд введение денег в такую экономику сможет облегчить существование трех наших участников обмена?

Модуль 1.2 Международные валютно-кредитные и финансовые отношения»

Перечень вопросов и заданий:

- 1 Понятие международных валютных отношений и основы их развития..
- 2 Характеристика валютной системы. Этапы развития и разновидности валютных систем..
- 3 Мировая валютная система и ее эволюция.
- 4 Элементы мировой валютной системы
- 5 Валютный курс, факторы его определяющие
- 6 Платежный баланс, его содержание
- 7 Международные расчеты.
- 8 Международный кредит.
- 9 Частные международные кредиты.
- 10 Межправительственные займы.
- 11 Банковские международные кредиты
- 12 Специфика отдельных видов международного кредита.
- 13 Организация кредитования внешней торговли
- 14 *Ситуационная задача:* Поступления от экспорта 1900, платежи по импорту 1200, экспорт капитала 1670, займы, полученные 4500, доходы от туризма 5890, проценты, выплаченные 3560, прочие поступления 600. Используя теоретические знания о содержании платежного баланса, определите сальдо платежного баланса и обоснуйте соответствующие выводы.
- 15 *Ситуационная задача:* Экспортер предоставил кредит импортеру на сумму 80000 ф.ст. сроком на 2 года по цене 6% годовых. Внешнеторговая фирма выписывает 4 комплекта тратт по 20000 ф.ст. каждая плюс проценты за кредит. В данной ситуации процентные платежи могут определяться по трем вариантам: с суммы всей задолженности до даты следующего платежа; от даты выдачи до даты оплаты очередной тратты; равными частями общей суммы начисленных процентов за весь срок. Срок оплаты основного долга и процентов за кредит установлен раз в полгода. Рассчитайте, используя соответствующий алгоритм, сумму основного долга и процентов за кредит на каждую дату по трем вариантам. На основе выполненных расчетов, сделайте заключение, какой вариант будет выгоднее экспортеру, какой импортеру, а какой будет нейтральным.
- 16 *Ситуационная задача:* Фирме “Навигатор” потребуется 200 тыс.\$ через 2 месяца. Курс \$ к рублю 57,40 - 58,10. Форвард на 2 месяца 0,5-0,7. Опцион на покупку 200 тыс. \$ приобретен по цене 58,80 с выплатой премии 50 коп. за 1 \$. Определите результат этой сделки, если курс \$ к рублю через месяц составит: а) 58,70-59,90; б) 57,70-58,50. Сделайте соответствующие рекомендации участникам сделки.
- 17 *Ситуационная задача:* Экспорт товаров 700, импорт товаров 1000, импорт услуг 100, экспорт услуг 200, переводы эмигрантов 100, экспорт капитала 200, полученные проценты и дивиденды 150, доходы от туризма 600. Определите сальдо платежного баланса, сделайте соответствующие выводы и обоснуйте возможные рекомендации по улучшению структуры платежного баланса страны в данной ситуации.
- 18 *Ситуационная задача:* Определите, к какому типу валютной системы может, по вашему мнению, относиться следующее суждение:
 - является методом валютного подчинения сильными государствами слабого;
 - золотые монеты не являются законным платежным средством;
 - впервые введен в 1816г. В Англии;
 - был введен после первой мировой войны;
 - в основе многовалютный стандарт.
- 19 *Ситуационная задача:* Объясните, почему каждое из представленных утверждений неверно. а) плавающие валютные курсы обеспечивают постоянное равновесие экспорта и импорта; б)

поскольку избыток баланса одной страны является дефицитом баланса другой страны, то для мировой экономики все равно, имеет ли отдельные страны нулевой платежный баланс; в) режимы фиксированного валютного курса предотвращает мировую инфляцию.

- 20 *Ситуационная задача*: Объясните, как изменится курс франка к доллару, если во Франции кризис перепроизводства, происходит рост потока эмигрантов в США на фоне снижения процентной ставки.

Модуль 1.3 Рынок ссудных капиталов

Перечень вопросов и заданий:

- 1 Эволюция рынка ссудных капиталов, предпосылки его возникновения. Особенности ссудного капитала и источники его формирования
- 2 Рынок ссудных капиталов.
- 3 Денежный рынок.
- 4 Рынок сбережений.
- 5 Кредитный рынок.
- 6 Страховой рынок.
- 7 Рынок ценных бумаг.
- 8 *Ситуационная задача*: Банком проводится дополнительная эмиссия акций. Объем эмиссии предполагается осуществить в размере 200 млн. рублей. Один из инвесторов предлагает в качестве оплаты своей доли в уставном капитале банка материальные активы в форме здания, в котором в дальнейшем предполагается поместить офис банка. Оценочная стоимость здания, утвержденная собранием учредителей, составляет 60 млн. рублей. Определите, на какую долю акций банка может рассчитывать этот инвестор?
- 9 *Ситуационная задача*: Клиент банка имеет временно свободные ресурсы в сумме 300. Банк предлагает ему либо приобрести депозитный сертификат на срок 3 месяца с выплатой дохода 8% годовых, либо открыть срочный вклад с начислением процентов по фиксированной ставке 7% годовых. По условиям сделки проценты по срочному вкладу будут начисляться ежемесячно, и капитализироваться первого числа. Определите размер вероятного дохода вкладчика-инвестора в данных ситуациях. Отрадите выбранную сделку по соответствующим счетам и прокомментируйте свое решение.
- 10 *Ситуационная задача*: Инвестор решает приобрести акции с предполагаемым ростом курсовой стоимости 6% за квартал. У него есть возможность оплатить за счет собственных средств 70% стоимости приобретаемых акций. Определите, под какой максимальный квартальный процент должен взять кредит инвестор в банке, чтобы обеспечить доходность на уровне не менее 2,5% за квартал на вложенные собственные средства? Налогообложение в данной ситуации учитывать не надо. Обоснуйте свои решения.
- 11 *Ситуационная задача*: Банк предлагает приобрести пакет облигаций сберегательного займа. Номинал облигаций 100000 руб., купонная ставка установлена в размере 10% годовых, число выплат - 2 раза в год. Текущая средняя доходность по активным сделкам банка 20% годовых. Рыночный курс приобретения облигаций составил 95%. Выясните степень выгоды подобной сделки для банка и обоснуйте свой ответ.
- 12 *Ситуационная задача*: Уставной капитал банка, созданного в форме открытого акционерного общества, составил 100 млн. рублей. В настоящий момент номинальная стоимость размещенных акций составляет: обыкновенных 80 млн. руб. привилегированных 20 млн. руб. Банк предполагает произвести дополнительную эмиссию в размере 30 млн. руб.. Определите какую долю дополнительной эмиссии банк сможет разместить в форме привилегированных акций. Прокомментируйте отличие обыкновенных от привилегированных акций.
- 13 *Ситуационная задача*: Предположим, что у вас есть вклад в трех банках по 1000 ден.ед. в каждом. Все банки выплачивают процент из расчета 10 % в год, но первый банк производит выплаты каждый год, второй раз в полгода, третий – раз в квартал. Ежегодный уровень инфляции – 6%. Определите с помощью соответствующего алгоритма расчета вероятную сумму денег на вкладе в каждом из трех банков в конце третьего года при условии, что не станете снимать процентные доходы со счета?
- 14 *Ситуационная задача*: Дивиденд на акцию составляет 15 руб., номинальная стоимость акции 100 руб., ссудный процент – 5%. Облигация номиналом 100 руб. приносит ежегодный доход в 5 руб. Зная какое отличие между курсовой стоимостью акции и облигации, рассчитайте с помощью соответствующего алгоритма курс акции и облигации. Сделайте соответствующие выводы.
- 15 *Ситуационная задача*: Рассчитайте ставку по казначейскому векселю номиналом 10000 ед. и со сроком погашения 91 день, который был продан на аукционе за 9700 ед. Прокомментируйте какой алгоритм расчета вы использовали и сделайте соответствующие выводы.
- 16 *Ситуационная задача*: Предположим, что 91-дневный казначейский вексель номиналом 10000 ед., имеет в день выпуска фактический купонный доход 10%. Установите его продажную цену в

данной ситуации. Определите, какова его продажная цена станет 10 днями позже, если процентная ставка вырастет до уровня 25%.

- 17 *Ситуационная задача:* Предположим, что бессрочная облигация дает ежегодный доход 500 ед. Определите ожидаемую рыночную цену такой облигации, если доходность других активов с тем же уровнем риска составляет 8 %. Если доходность других активов повысится до 10 %, то повысится или снизится рыночная цена этой облигации и до какого уровня?
- 18 *Ситуационная задача:* Если вероятности того, что ценная бумага С будет иметь номинальную доходность в 6% и 10% равны 0,5 и 0,5 соответственно, а вероятности доходности ценной бумаги Д в 4 и 12% равны также 0,5 и 0,5 соответственно, то какая из этих ценных бумаг будет иметь более высокую рыночную цену?
- 19 *Ситуационная задача:* 1 сентября продавец продает на срок 1 месяц акцию за 200 рублей. 30 сентября эта акция будет стоить: а) 220 руб., б) 180 руб. Кто выиграет в этой сделке?
- 20 *Ситуационная задача:* При организации акционерного общества было выпущено 1 млн. акций по 100 руб. каждая. Для устойчивого руководства обществом необходимо было вложить более 50 % капитала, т.е. свыше 50 млн. руб. Если же на 50 млн. руб. выпустить обыкновенных акций, а на 50 млн. руб. привилегированных, то какой долей капитала необходимо владеть, чтобы осуществлять руководство обществом? Какова величина контролируемого капитала?
- 21 *Ситуационная задача:* 1 октября продавец продает на срок до 31 октября акцию за 100 т.р. Курс акции к этому сроку 120 т.р. кто выиграет от этой сделки? Если курс упадет до 90 т.р., то кто из участников сделки (продавец или покупатель) выиграет в данном случае? Как называется такая сделка?

Модуль 1.4 Кредит и кредитные отношения.

Перечень вопросов и заданий:

- 1 Выражение сущности и необходимости кредита.
- 2 Современные теории кредита.
- 3 Законы и границы кредита.
- 4 Ссудный процент. Факторы, определяющие его величину.
- 5 Развитие функций кредита
- 6 Роль кредита в современной экономике.
- 7 Понятие «форма», «содержание» и «вид» кредита. Взаимосвязь между этими категориями.
- 8 История развития форм и видов кредита.
- 9 Современные формы и виды кредита.
- 10 Коммерческий кредит
- 11 Банковский кредит
- 12 Государственный кредит
- 13 Международный кредит
- 14 Лизинг
- 15 Факторинг
- 16 Форфейтинг
- 17 *Ситуационная задача:* Кредитная линия 1570, скидка на не кредитруемые активы 40%. Заемщик предоставил банку реестр дебиторов на сумму 2500. Ссудная задолженность по ранее полученному кредиту составила 1200. Требуется: а) определить размер обеспечения кредита; б) сделать регулирование ссудной задолженности; в) отразить операцию по соответствующим счетам.
- 18 *Ситуационная задача:* Предприятие имеет с банком договор о предоставлении кредита на условиях овердрафт. Движение по счету без учета кредитования имеет следующий вид:

Дата	Дебет	Кредит	Дата	Дебет	Кредит
01 марта	1000	8000	06 марта	10000	5000
02 марта	33000	2000	07 марта	9000	8000
03 марта	18000	4000	08 марта	7000	6000
04 марта	4000	2000	09 марта	6000	5000
05 марта	5000	15000	10 марта	10000	50000

01 марта остаток средств на счете - 30 тыс.руб. Процентная ставка по продукту овердрафт составила 11%. Оцените движение средств по счету клиента и с учетом этого составьте график выдачи и погашения основного долга и процентов по кредитному продукту овердрафт. Отрадите сделки выдачи и погашения кредита по соответствующим счетам бухгалтерского учета в банке.

- 19 *Ситуационная задача:* 15 мая был заключен договор об открытии кредитной линии на 800 единиц на условиях компенсационного остатка. 20 мая заемщику был выдан потребительский кредит на 300 единиц для приобретения мебели. Опираясь на знания по теории потребительского кредита, перечислите документы, необходимые для оформления данного кредитного договора; определи-

те сумму компенсационного остатка и отразите сделку по соответствующим счетам бухгалтерского учета в банке.

- 20 *Ситуационная задача:* Завод обратился в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду станок на срок 10 лет. Стоимость станка 500 т.р. Срок эксплуатации 10 лет. Период амортизации 8 лет. Норма амортизации 9% в год. Лизинговый процент 14% годовых. Ставка по среднесрочным кредитам 15%. Текущие расходы в лизинговой компании 3%. Срок лизингового платежа раз в квартал. Первый взнос – авансом. По окончании срока лизинга остаточная стоимость оборудования равна 8 т.р. Определите вид лизинга и рассчитайте размер лизинговых платежей.
- 21 *Ситуационная задача:* Предположим, что уровень инфляции равен нулю, а реальная процентная ставка составляет 5%. Выясните, какой размер номинальной процентной ставки может гарантировать ту же реальную процентную ставку при росте инфляции до уровня 15%. Установите, в каких случаях заемщики могут согласиться платить такую сумму?
- 22 *Ситуационная задача:* Кредитная линия 1800. Размер дисконта по учетному кредиту 20%. 2 апреля клиент представил банку реестр векселей на сумму 2500. Ссудная задолженность на 2 апреля составила 1200. Требуется: Определите свободный лимит кредитования на 2 апреля; рассчитайте сумму векселей, принятых к учету. Дайте распоряжение операционному отделу по отражению данной кредитной сделки в бухгалтерском учете кредитора.
- 23 *Ситуационная задача:* Работающие активы - 50 тыс. руб. Расходы банка -10 тыс. руб. Средний уровень стоимости привлеченных средств - 12%. Норма обязательных резервов -10%. Уровень прибыльности -10%. Определите базовую процентную ставку при условии начисления процента по формуле: а) простых процентов; б) сложных процентов и ежемесячного включения начисленных процентов в сумму основного долга.
- 24 *Ситуационная задача:* Сумма счетов-фактур, переуступленных поставщиком банку, 800,0; плата за факторинговое обслуживание – 2%, скидка за наличие права регресса установлена в размере 0,2% от комиссии. Размер факторингового кредита 700,0, период между досрочным поручением и датой инкассирования – 50 дней, ставка за кредит – 15% годовых. Определите сумму платежа по каждой услуге, а также общую сумму стоимости продукта факторинг.
- 25 *Ситуационная задача:* Предположим, сегодня я могу купить за 5 тыс. долл. машину, которая в следующем году позволит мне заработать дополнительно 10 тыс. долл., поскольку даст возможность получить работу разъездного продавца. Следует ли мне сегодня брать ссуду у ростовщика под 90 %, если никто больше мне ссуду не предоставит? Выиграю я или проиграю оттого, что воспользуюсь такой кредитной услугой?
- 26 *Ситуационная задача:* Банк А и Банк С имеют одинаковый уровень доходности бизнеса – 20%. Различие между этими банками - в структуре пассивов. Банк А: актив -1000 ед., в пассиве -1000 ед. собственных средств. Банк С: актив -1000 ед., в пассиве: - 200 ед.- собственные средства, 500 ед. – привлеченные, 300 ед.- заемные средства. Цена привлеченных средств составила 15%, а заемных – 11%. Определите, бизнес какого банка эффективнее в данной ситуации? Каковы, на ваш взгляд, ограничения размещения средств для банка С.?
- 27 *Ситуационная задача:* Предположим, что у вас постоянный реальный доход. В этом году вы заработали 10000 р. и хотите взять в долг 20000 р. на срок 10 лет для постройки дома с выплатой всех денег в конце. Составьте список ежегодных поступлений и расходов на каждый год при нулевой инфляции и номинальной ставке процента 2% в год. Повторите работу для условий с инфляцией 10% в год и номинальной ставкой процента 12% в год. Проведите сравнительный анализ и выясните, подобны ли эти ситуации?
- 28 *Ситуационная задача:* Владелец хлебопекарни получил коммерческий кредит в вексельной форме от владельца мукомольного завода в размере 50 т.р. на срок 4 месяца, из расчета 6% годовых. За два месяца до наступления срока погашения векселя владелец мукомольного завода продает его для учета банку. Банк принял вексель к учету по ставке равной 5% годовых. Изучив данную ситуацию, определите, какую сумму получит в банке держатель векселя? Выясните, кто в этих сделках с векселем выступает кредитором, а кто заемщиком? Прокомментируйте, о каких формах кредита идет речь в данной ситуации?
- 29 *Ситуационная задача:* Текстильный фабрикант купил в кредит у машиностроителя ткацких станков на 700 т.р., срок кредита 8 месяцев. Определите, какую сумму должен вернуть заемщик кредитору через восемь месяцев, если норма процента на рынке составила 3? Выясните, о какой форме кредита идет речь в данной ситуации. Какая функция данного кредита была реализована в этом случае, и какую роль он выполнил в кругообороте промышленного капитала?

Модуль 1.5 «Деятельность кредитно-финансовых институтов»

Перечень вопросов и заданий

- 1 Понятие банковской системы, факторы, определяющие ее структуру.
- 2 История развития банковских систем.
- 3 Виды банков, их место в банковской системе

- 4 Банки и банковское дело
- 5 Центральные банки.
- 6 Коммерческие банки
- 7 Сберегательные банки.
- 8 Инвестиционные банки
- 9 Ипотечные банки.
- 10 Финансовое посредничество
- 11 *Ситуационная задача:* Выберете институты, которые относят к первому уровню банковской системы:
- 12 Депозитные банки
- 13 Фондовые биржи
- 14 Федеральные банки
- 15 Акционерные банки
- 16 Коммерческие банки
- 17 Центральный банк
- 18 *Ситуационная задача:* Объясните, существовала бы проблема недобросовестного поведения, если бы не было проблемы асимметричности информации, доступной заемщику и кредитору?
- 19 *Ситуационная задача:* «В мире, в котором отсутствуют информационные и транзакционные издержки, не будут существовать финансовые посредники». Определите верно ли это утверждение? Поясните свой ответ.
- 20 *Ситуационная задача:* Обоснуйте верно, или неверно данное определение: «банковское дело представляет собой особую сферу предпринимательской деятельности, направленную на привлечение и аккумуляцию временно свободных денежных средств и их распределение между отраслями на условиях платности, срочности и возвратности».
- 21 *Ситуационная задача:* Обоснуйте, что из перечисленного ниже представляет собой активы банка?
 - - вклады до востребования, акции, резервы;
 - -наличные деньги, собственность и резервы;
 - -наличные деньги, акции и депозиты до востребования;
 - -наличные деньги, собственность и акции;
 - -резервы и акции.

Раздел 2 Банковская деятельность

Соответствующие компетенции: ОК-4; ОК-5; ОК-6; ПК-7, ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27;

ПК- 28-29

Модуль 2.1 Организация деятельности Центрального банка»

Перечень вопросов и заданий:

1. Общеэкономические и правовые основы деятельности центрального банка.
2. Денежно-кредитная политика банка России.
3. Организация денежного обращения.
4. Организация платежной системы.
5. Надзор Банка России за деятельностью финансово-кредитных посредников.
6. Деятельность Банка России на межбанковском рынке
7. Деятельность Банка России на рынке ценных бумаг.
8. Валютное регулирование и контроль Банка России.
9. Аналитическая функция Банка России.
10. *Ситуационная задача:* На основании данных определите коэффициенты мгновенной (Лм) и текущей (Лт) ликвидности. Касса 165; корсчет 600; средства в расчетах 137; депозиты и иные размещенные средства в банках на срок до востребования 120; на день 350; до 30 дней 100; для расчетов с использованием пластиковых карт 105; векселя банков, приобретенные со сроком погашения до востребования 1950; вложения в долговые обязательства 180; кредиты, предоставленные на срок 30 дней 1700; задолженность банку со сроком погашения в течение ближайших 30 дней 2400.
11. *Ситуационная задача:* Операции Банка России на открытом рынке обуславливают количество денег, находящихся в обращении. а) Что понимается под операциями на открытом рынке? б) Предположим, что Банк России 1 млн. банкнот использовал для приобретения ценных бумаг на открытом рынке, в т.ч. 800 тыс.руб. для приобретения ценных бумаг у коммерческих банков. в) Банк России продал ценных бумаг на 2 млн.руб. из своих запасов, в т.ч. населению за наличные 200 тыс.руб., предприятиям перечислением 800 тыс.руб., коммерческим банкам 1 млн.руб. Как эти сделки центрального банка отразились на денежном обращении страны? Как изменилась структура денежной массы в данном случае?
12. *Ситуационная задача:* Предположим, что Центральный банк производит на открытом рынке продажу ценных бумаг на 1 млн.ед. предприятию А, которое имеет банковские дела с Банком «Столичный».

Установите влияние этой сделки на баланс центрального банка и банка «Столичный» если предприятие платит переводом. Выясните, что происходит с денежной массой, находящейся в обращении при такой ситуации? Как вы думаете, был бы ответ тот же самый, если бы покупатель заплатил наличными?

13. *Ситуационная задача:* Предположим, что Центральный банк потребовал от коммерческих банков держать 100-процентные кассовые резервы против депозитов до востребования. Опираясь на теоретические знания по процессу мультипликации денег, определите, какова может быть величина денежного мультипликатора при данной ситуации?
14. *Ситуационная задача:* Какой эффект вы ожидаете от широкого применения кредитных карточек на денежный спрос для непредвиденных целей со стороны домашнего сектора? Поясните. Непременно примите во внимание потребность в бессрочных депозитах, а также потребность в наличных деньгах.
15. *Ситуационная задача:* Предположим, что банки поднимают процентные ставки на срочные депозиты всякий раз, когда поднимаются процентные ставки на банковские ссуды и другие активы. Как вы думаете, будет ли рост общего уровня процентных ставок иметь большой или незначительный эффект на потребность в срочных депозитах? В случае если правительство обеспокоено в отношении воздействия высоких процентных ставок на избирателей, то какое значение будут иметь ссуды для кредитования домашних расходов, значит ли это, что для правительства будет легко или трудно снизить рублевый запас М3 на большую сумму?
16. *Ситуационная задача:* Каким образом Центральный банк чувствовал, что требуемая норма кассовых резервов для банков должна быть дополнена нормой соотношения ликвидных активов с депозитами? В какой ситуации оба эти нововведения могут быть отменены?
17. *Ситуационная задача:* Известны такие инструменты регулирования денежной массы как резервные требования, ключевая ставка, операции на открытом рынке. Объясните, почему они становятся уязвимыми при возникновении финансовой паники?
18. *Ситуационная задача:* Выясните, являются ли следующие утверждения ошибочными: а) отмена резервных требований означала, что Центральный Банк отказался от каких-либо попыток контролировать и регулировать денежное обращение; б) когда инфляция превышает номинальные процентные ставки, реальные процентные ставки становятся негативными. Люди действительно платят за накопление денег; в) процентные ставки высоки. Это доказывает, что денежная масса, находящаяся в обращении, жестко контролируется.

Модуль 2.2 Организация банковской деятельности

Перечень вопросов и заданий:

- 1 Правовые и экономические основы деятельности современного банка
- 2 Управление активами банка
- 3 .Управление ликвидностью банка
- 4 Управление капиталом банка
- 5 Формирование привлеченных средств банка
- 6 Формирование заемных средств банка
- 7 Обеспечение надежности и доходности банковского бизнеса
- 8 Организация денежных переводов.
- 9 Организация деятельности банка на депозитном рынке
- 10 Деятельность банка на валютном рынке.
- 11 Организация кредитной деятельности банка
- 12 Краткосрочное кредитование предприятий с отдельных ссудных счетов.
- 13 Кредитование заемщиков с отдельных ссудных счетов
- 14 Кредиты под долговые обязательства.
- 15 Кредиты на затраты производства
- 16 Механизм кредитования
- 17 Кредиты под недостаток собственных средств
- 18 Кредиты на затраты производства.
- 19 Организация ипотечного кредитования.
- 20 Организация потребительского кредитования.
- 21 Организация межбанковского кредитования.
- 22 Формы обеспечения возвратности кредитов.
- 23 Деятельность банка на рынке ценных бумаг
- 24 Организация агентских услуг банка.
- 25 Организация лизинговых отношений \
- 26 Организация деятельности банка на международном рынке
- 27 Учет в банках»
- 28 Банковский менеджмент»

- 29 Управление банковскими рисками»
- 30 Планирование и продажи банковских продуктов»
- 31 Деятельность финансовых посредников на рынке ценных бумаг»
- 32 Банковский аудит»
- 33 Надзор и регулирование банковского дела»
- 34 *Ситуационная задача:* Банк, имеющий уставной капитал в размере 900 млн. руб. принял решение о дополнительной эмиссии акций в объеме 500 млн. рублей. В процессе проведения эмиссии были размещены акции на сумму 400 млн. руб. из них в установленный срок было оплачено 80%, а 50% неоплаченных в срок акций были размещены в течение года после окончания установленного срока. Определите размер уставного капитала банка на момент завершения процедуры эмиссии и последующие сроки.
- 35 *Ситуационная задача:* Здания и сооружения 25; инвестиции 62; ссуды, просроченные 34; ссуды на срок до 90 дней 30; лизинг 20; факторинг 4; вторичные резервы 3; средства на резервном счете в ЦБ 10; средства на корсчете 15; кассовая наличность 30. Сгруппируйте активы по степени ликвидности, прибыльности и риска. Определите величину активов, взвешенных с учетом степени риска. На основании полученных результатов сделайте выводы о надежности банка по критериям ликвидности, доходности и риска.
- 36 *Ситуационная задача:* На основании представленных данных следует составить кассовый прогноз на 3 квартал:

Поступления торговой выручки -2700	Выдачи на оплату труда - 149500
Поступления выручки транспорта - 2000	Выдачи стипендий - 2180
Поступления от театров - 600	Выдачи командировочных средств -1094
Поступления от бытовых услуг - 800	Выплаты пенсий, пособий -1800
Прочие поступления - 500	Прочие выплаты - 800

- 37 Справка: Кассовые обороты 3 квартала прошлого года выросли по сравнению со 2 кварталом по приходу на 1%, по расходу на 3%.
- 38 *Ситуационная задача:* В портфеле кредитов банка своевременно погашенные ссуды составили 1200, просроченные ссуды: до 30 дней 1300, от 30 до 60 дней 1500, от 60 до 180 дней 800; до 30 дней, не имеющие обеспечения 800, до 180 дней, имеющие недостаточное обеспечение 700, свыше 180 дней 1300. Сгруппируйте ссуды по степени риска, а затем рассчитайте сумму резерва.
- 39 *Ситуационная задача:* ОАО “Содружество” представило в банк кредитную заявку на получение кредита в сумме 50 млн.руб. сроком на 8 месяцев для мясного производства. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты заемщикам не должны превышать 500% собственного капитала банка. На дату подачи заявки ссудная задолженность составила 385961 тыс.руб., собственный капитал банка 95840 тыс.руб. Определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с его кредитной политикой?
- 40 *Ситуационная задача:* Проценты за выданный кредит 200, комиссионные по счетам клиентов 50, полученные проценты по счетам банков-корреспондентов 60, выплаченные проценты по срочным вкладам 20, выплаченные дивиденды по акциям 70, операционные расходы 30, амортизационные отчисления 10, полученная комиссия 10. Определите результат деятельности банка и сделайте соответствующие выводы.
- 41 *Ситуационная задача:* Здания и сооружения 250; инвестиции 620; ссуды, просроченные 340; ссуды на срок до 90 дней 300; лизинг 200; факторинг 40; вторичные резервы 30; средства на резервном счете в ЦБ 100; средства на корсчете 150; касса 300. Сгруппируйте активы по степени ликвидности, прибыльности и риска и определите величину активов, взвешенных с учетом степени риска.
- 42 *Ситуационная задача:* Ипотечный банк установил размер обеспечения под залог недвижимости в следующих пределах: а) на срок кредита до 2 лет - 70%; б) от 3 до 5 лет - 60%; в) от 6 до 10 лет - 50%. Кредит выдается под гарантию финансовой компании и местной администрации. Установите, какой должен быть размер залога при получении кредита 200 ед.? Укажите документы, необходимые для получения кредита. Отрадите сделку по соответствующим счетам.
- 43 *Ситуационная задача:* Банк, имеющий уставной капитал в размере 900 млн. руб. принял решение о дополнительной эмиссии акций в объеме 500 млн. рублей. В процессе проведения эмиссии были размещены акции на сумму 400 млн. руб. из них в установленный срок было оплачено 80%, а 50% неоплаченных в срок акций были размещены в течение года после окончания установленного срока. Определите размер уставного капитала банка на момент завершения процедуры эмиссии и последующие сроки.
- 44 *Ситуационная задача:* Здания и сооружения 25; инвестиции 62; ссуды, просроченные 34; ссуды на срок до 90 дней 30; лизинг 20; факторинг 4; вторичные резервы 3; средства на резервном счете в ЦБ 10; средства на корсчете 15; кассовая наличность 30. Сгруппируйте активы по степени ликвидности, прибыльности и риска. Определите величину активов, взвешенных с учетом сте-

пени риска. На основании полученных результатов сделайте выводы о надежности банка по критериям ликвидности, доходности и риска.

- 45 *Ситуационная задача:* На основании представленных данных следует составить кассовый прогноз на 3 квартал:

Поступления торговой выручки -2700	Выдачи на оплату труда - 149500
Поступления выручки транспорта - 2000	Выдачи стипендий - 2180
Поступления от театров - 600	Выдачи командировочных средств -1094
Поступления от бытовых услуг - 800	Выплаты пенсий, пособий -1800
Прочие поступления - 500	Прочие выплаты - 800

- 46 Справка: Кассовые обороты 3 квартала прошлого года выросли по сравнению со 2 кварталом по приходу на 1%, по расходу на 3%.
- 47 *Ситуационная задача:* В портфеле кредитов банка своевременно погашенные ссуды составили 1200, просроченные ссуды: до 30 дней 1300, от 30 до 60 дней 1500, от 60 до 180 дней 800; до 30 дней, не имеющие обеспечения 800, до 180 дней, имеющие недостаточное обеспечение 700, свыше 180 дней 1300. Сгруппируйте ссуды по степени риска, а затем рассчитайте сумму резерва.
- 48 *Ситуационная задача:* ОАО “Содружество” представило в банк кредитную заявку на получение кредита в сумме 50 млн.руб. сроком на 8 месяцев для мясного производства. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты заемщикам не должны превышать 500% собственного капитала банка. На дату подачи заявки ссудная задолженность составила 385961 тыс.руб., собственный капитал банка 95840 тыс.руб. Определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с его кредитной политикой?
- 49 *Ситуационная задача:* Проценты за выданный кредит 200, комиссионные по счетам клиентов 50, полученные проценты по счетам банков-корреспондентов 60, выплаченные проценты по срочным вкладам 20, выплаченные дивиденды по акциям 70, операционные расходы 30, амортизационные отчисления 10, полученная комиссия 10. Определите результат деятельности банка и сделайте соответствующие выводы.
- 50 *Ситуационная задача:* Здания и сооружения 250; инвестиции 620; ссуды, просроченные 340; ссуды на срок до 90 дней 300; лизинг 200; факторинг 40; вторичные резервы 30; средства на резервном счете в ЦБ 100; средства на корсчете 150; касса 300. Сгруппируйте активы по степени ликвидности, прибыльности и риска и определите величину активов, взвешенных с учетом степени риска.
- 51 *Ситуационная задача:* Ипотечный банк установил размер обеспечения под залог недвижимости в следующих пределах: а) на срок кредита до 2 лет - 70%; б) от 3 до 5 лет - 60%; в) от 6 до 10 лет - 50%. Кредит выдается под гарантию финансовой компании и местной администрации. Установите, какой должен быть размер залога при получении кредита 200 ед.? Укажите документы, необходимые для получения кредита. Отрадите сделку по соответствующим счетам.
- 52 *Ситуационная задача:* Уставный фонд 1200, резервный фонд 250, средства специальных фондов 17, износ основных средств 9, фонды экономического стимулирования 3300, переоценка основных средств 20, прибыль 1300, резерв на покрытие кредитных рисков 1100. Средства клиентов 6000, долговые обязательства, выпущенные банком 200, займы, полученные на МБР 250, прочие обязательства (кредиторская задолженность) – 50. Определите размер капитала банка и рассчитайте его структуру.
- 53 *Ситуационная задача:* Экспортер предоставил кредит импортеру на сумму 80000 ф.ст. сроком на 2 года по цене 6% годовых. Внешнеторговая фирма выписывает 4 комплекта тратт по 20000 ф.ст. каждая плюс проценты за кредит. Проценты могут начисляться по трем вариантам: с суммы всей задолженности до даты следующего платежа; от даты выдачи до даты оплаты очередной тратты; равными частями общей суммы начисленных процентов за весь срок. Срок оплаты установлен раз в полгода. Рассчитайте сумму основного долга и процентов на каждую дату по 1,2,3 варианту. Определите, какой вариант выгоднее экспортеру, и какой импортеру.

Раздел 3. Страховая деятельность

Соответствующие компетенции: ОК-2; ОК-6; ПК-7, ПК-25; ПК-26; ПК-27-28, ПК-30-32

Перечень вопросов и заданий

1. История развития страхового дела»
2. Экономическое содержание страхового дела
3. Виды страховой деятельности, их характеристика.
4. Страховой рынок, его функции
5. Продукты страхового рынка
6. Роль страхового рынка
7. Правовые основы страховой деятельности»
8. Договор страхования
9. Регулирование и надзор в страховом деле

10. Страховой аудит
11. Характеристика рисков в страховании и способы их минимизации.
12. Личное страхование.
13. Имущественное страхование.
14. Страхование ответственности.
15. Страхование предпринимательской деятельности.
16. Страхование финансовых рисков.
17. Социальное страхование.
18. Перестрахование.
19. Международное страхование
20. Формы взаимодействия банков и страховых компаний
21. Управление страховым фондом
22. Страховой менеджмент»
23. Актуарные расчеты в страховании
24. Построение страховых тарифов
25. Страховая премия
26. Планирование и продажи страховых продуктов»
27. Деятельность страховых компаний на рынке ценных бумаг»
28. Управление доходами и расходами страховой компании
29. Управление страховыми рисками»
30. Учет в страховых компаниях»
31. *Ситуационная задача:* В отношении клиента А был заключен договор страхования от несчастных случаев сроком на 1 год на сумму 10.000 р. На 2-ый месяц в результате травмы клиент потерял 3 зуба (10% от страховой суммы), на 15-ый месяц произошла травматическая ампутация плеча в нижней трети. Укажите необходимые документы, размер и получателя страхового возмещения.
32. *Ситуационная задача:* Нотариус заключил договор 9 сентября 2018 года страхования профессиональной ответственности сроком на 1 год. Страховая сумма составила 5,6 млн. рублей. Страховой тариф составил 2,6 %. Вознаграждение страхового агента составит 7% от страховой премии. Определить РНП на 01.10.2018.
33. *Ситуационная задача:* В отношении клиента А был заключен договор страхования от несчастных случаев сроком на 1 год на сумму 100.000. На 5-ый месяц в результате травмы произошла травматическая ампутация бедра в верхней трети (70% от страховой суммы), на 11-ый месяц – страхователь погиб в дорожно-транспортном происшествии. Укажите размер и получателя страхового возмещения.
34. *Ситуационная задача:* Гражданин, застрахованный по полису обязательного медицинского страхования и предъявивший страховой полис, обратился за медицинскими услугами в поликлинику по месту жительства. После законченного случая лечения страховое обеспечение ему не было выплачено. Обоснуйте, правомочно ли поступает страховая медицинская компания? Как вы считаете, кому должно быть предназначено, в соответствии с законодательством, страховое обеспечение при обязательном медицинском страховании?
35. *Ситуационная задача:* Укажите страхователя и размер взносов по полису обязательного медицинского страхования, если застрахованный работает в государственном учреждении. Стоимость застрахованного имущества 15.000 д.е. Страховая сумма 12.000 д.е., ущерб 7.500 д.е. Определите страховое возмещение по системе первого риска и пропорциональной ответственности.
36. *Ситуационная задача:* По договору прямого страхования имущества страховая сумма составила 400.000 р., а страховой тариф – 5%. Цедент оформил договор пропорционального перестрахования, согласно которому перестраховщику передавалось 50% ответственности. Определите размер перестраховочной премии. Выясните, в каком размере и кем будут произведены страховые выплаты, в соответствии с очередностью, участниками перестраховочного договора при страховом случае и полном уничтожении объекта?
37. *Ситуационная задача:* Оцените размещение резервов и сделайте соответствующие выводы, на основе следующих данных соотношения активов и сумм вложений резервов страховой компании (тыс.руб.):

• Ценные бумаги	640,0.
• Банковские вклады	400,0
• Права собственности в уставном капитале других предприятий	235,0
• Валюта	250,0
• Совокупная недвижимость	402,0
• Жилищные сертификаты	140,0
• Драгоценные металлы	100,0
• Паи инвестиционных фондов	84,0

38. *Ситуационная задача:* Был заключен договор ОСАГО сроком на один год. Страховая премия составила 2.574 руб. Страховая сумма 400.000 руб. Однако договор за 5 месяцев до его окончания был расторгнут. Определите размер премии, подлежащей возврату страхователю в данной ситуации.
39. *Ситуационная задача:* Страхователь заключил договор страхования со страховой компанией «А» на сумму 40 тыс. руб. и страховой компанией «Б» на сумму 60 тыс. руб. В результате страхового случая сумма ущерба составила 20 тыс. руб. Определите, какая сумма будет выплачена каждой страховой компанией?
40. *Ситуационная задача:* Убыточность страховой суммы по договорам данного вида – 0,2, вероятность наступления страхового события – 0,07%, рискованная надбавка – 0,8 %. Распределение нагрузки: в РВД – 30%, в РП – 10%. Рассчитайте, какой будет брутто-тариф в данной ситуации.
41. *Ситуационная задача:* Среднемесячный размер начисленной заработной платы работника государственного предприятия составляет 3000 руб. При этом бухгалтерией был рассчитан размер отчислений в территориальный фонд ОМС – 102 руб., в Федеральный фонд ОМС – 6 руб. Выясните, правильно ли был произведен расчет? Кто в данном случае выступает страхователем по обязательному медицинскому страхованию?
42. *Ситуационная задача:* Страховщик заключил договор страхования водного транспорта. Страховая сумма 1млн. 200тыс.р., Тариф 6%. Договор заключен через страхового агента, его вознаграждение 15%. Риск передается в перестрахование на факультативной основе в размере 40%. Определите перестраховочную премию.
43. *Ситуационная задача:* По договору перестрахования квота 40%. Лимит ответственности перестраховщика составляет 1 млн. Страховая сумма по 1 договору – 2 млн.500 тыс.; Страховая сумма по 2 договору – 4 млн. р. Определите суммы, переданные в перестрахование.
44. *Ситуационная задача:* Страховая сумма по прямому страхованию авиалайнера – 60млн. руб. Каковы будут дальнейшие действия страховщика по принятию такого риска, если размер его собственных средств – 30 млн. руб.?
45. *Ситуационная задача:* Администрация предприятия застраховала сырьё на складе по полной стоимости. Страховая сумма – 21.500 р. При проникновении воды из соседнего помещения страховой ущерб составил 5.500 р. Определите страховое возмещение, если условная франшиза в договоре 7.000 руб.
46. *Ситуационная задача:* В отношении клиента А был заключен договор страхования от несчастных случаев сроком на 1 год на сумму 6 тыс. руб. На 5-й месяц в результате несчастного случая застрахованный умер. Укажите необходимые документы, размер и получателя страхового возмещения.
47. *Ситуационная задача:* В отношении клиента А был заключен договор страхования от несчастных случаев сроком на 1 год на сумму 6000. На 5-ый месяц в результате н/случая произошла травматическая ампутация плеча в нижней трети (75% от страховой суммы), на 11-ый месяц – он погиб в результате аварии. Укажите размер и получателя страхового возмещения.
48. *Ситуационная задача:* Базовая страховая премия по договору страхования - 255.000 р. Срок действия договора – 1 год. С начала действия договора прошло 356 дней. Определить резерв незаработанной премии по данному договору.
49. *Ситуационная задача:* Если временная нетрудоспособность возникла в период отпуска без сохранения заработной платы или во время отпуска по уходу за ребенком, будет ли выплачиваться пособие.
50. *Ситуационная задача:* Страховой компанией получено взносов по страхованию имущества на 648 тыс. руб., а по личному страхованию – 245 тыс. руб.; было получено в перестрахование – 116 тыс.р., а передано в перестрахование – 344 тыс. руб. Кроме того страховой компанией были уплачены комиссионные в размере – 56 тыс. руб., а полученные составили 74 тыс. руб. Возмещение убытков произведено на сумму – 548 тыс. руб. Доход от инвестиций составил 180 тыс. руб. Расходы на ведение дела - 128 тыс. руб.; отчисления в страховые резервы – 215 тыс. руб. Определите, финансовый результат страховой компании в данной ситуации?
51. *Ситуационная задача:* Клиент решил застраховать бытовую технику от кражи по полной стоимости. При оценке- действительная стоимость имущества – 25.000 р. При наступлении страхового случая ущерб составил – 10.000 р. Рассчитать возмещение, если безусловная франшиза в договоре – 2.000 р.
52. *Ситуационная задача:* Имущество предприятия застраховано по системе пропорциональной ответственности на сумму 12450 д.е. Оценка 20.000 д.е. При какой, сумме ущерба страховое возмещение будет равно 6850 д.е.
53. *Ситуационная задача:* Определить размер резерва по страхованию жизни на конец отчетного периода, если сумма это резерва на начало отчетного периода – 136000 руб., страховая нетто-премия, полученная по договорам страхования жизни – 810000 руб., сумма выплат по этому виду за отчетный период – 482000 руб., годовая норма доходности при расчете тарифной ставки – 5%.
54. *Ситуационная задача:* Рассчитать для двух регионов частоту страховых событий, убыточность страховой суммы, тяжесть ущерба. Выбрать наиболее убыточный регион.

Показатели	Регион 1	Регион 2
------------	----------	----------

Число застрахованных объектов, ед.	38000	37000
Страховая сумма, д.е.	450400	430200
Число пострадавших объектов	10420	8500
Число страховых случаев	8600	3200
Страховое возмещение, д.е.	170000	160000

3.2 Порядок проведения государственного экзамена и методические материалы, определяющие процедуру оценивания результатов освоения образовательной программы на этом этапе государственных испытаний

.. Экзаменационная комиссия по приему государственного экзамена включают трех членов из профессорско-преподавательского состава кафедры и трех представителей банковского и страхового бизнеса.

Государственную экзаменационную комиссию возглавляет председатель, который организует и контролирует деятельность экзаменационной комиссии, обеспечивает единство требований, предъявляемых к выпускникам.

Председателем государственной экзаменационной комиссии утверждается, как правило, лицо, не работающее в университете, из числа докторов наук, профессоров соответствующего профиля, или крупных специалистов банковского, страхового сектора экономики, являющихся потребителями кадров финансово-кредитного профиля.

При подготовке к государственному экзамену нужно использовать литературу, рекомендуемую в программе и методических указаниях для подготовки к государственной аттестации.

В помощь студентам непосредственно перед государственным экзаменом проводятся обзорные лекции и консультации. На них преподаватель знакомит студентов с порядком проведения экзамена, отвечает на вопросы, которые вызывают затруднения у студентов, обращает внимание на изменения в банковском, страховом законодательстве, на проблемные вопросы и дает анализ ошибок, допущенных студентами при сдаче государственного экзамена в прошлые годы.

Кроме того студентам предлагается курс лекций для подготовки к государственному экзамену и методические указания к решению ситуационных задач. Предоставляется возможность пользоваться материалами справочного характера, нормативными документами инструктивными материалами Банка России, предоставляется возможность пользования электронно-вычислительной техникой

Цель итоговой аттестации: выявить уровень теоретической и практической подготовки студента, его деловые качества. Государственный экзамен проводится в устной форме собеседования членов ГЭ по вопросам экзаменационного билета. Экзаменационные билеты, составленные кафедрой, утверждаются председателем ГЭКа. Комплект билетов для государственного экзамена включает 25 вариантов. Каждый вариант предполагает три типа испытаний. Одно испытание по теории денег, кредита и финансового посредничества, второе предполагает проверку знаний по практике организации банковского и страхового дела и управлению деятельностью банков и страховых компаний, а в третьем задании проверяется умение выпускника решить ситуационную задачу и прокомментировать ее результат.

Результаты государственного экзамена определяются оценками "отлично", "хорошо", "удовлетворительно", "неудовлетворительно". Оценки "отлично", "хорошо", "удовлетворительно" означают успешное прохождение государственного аттестационного испытания.

Критерии оценки	Оцен ка:			
	неудовл.	удовл.	хорошо	отлично
Владение программным материалом, исчерпывающие, последовательно, четко и логически стройное его изложение, умение тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, обосновывает свою точку зрения по обсуждаемой проблеме, владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач				+
Твердое знание материала. Грамотное и по существу изложение содержания экзаменационного задания, не допуская существенных неточностей в ответе на поставленные вопросы; правильное применение теоретических положений при решении ситуационных задач, владение необходимыми навыками и приемами их выполнения; умение увязывать теорию с практикой, но наблюдаются незначительные погрешности в ответе.			+	
Наличие знаний только основного материала. Не усвоил его деталей, не знаком с дополнительной литературой, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, допускает незначительные ошибки при выполнении практического задания.		+		

Отсутствие знаний по значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно с большими затруднениями выполняет практические задания, не может дать правильный ответ на дополнительные вопросы, задаваемые по программе курса членами ГЭКа.	+			
--	---	--	--	--

3.3 Перечень рекомендуемой литературы для подготовки к государственному экзамену

Основная литература:

1 Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов / Под ред. академ. РАЕН Е.Ф. Жукова. — 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 423 с. - ISBN 5-238-00322-6. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1028917>

2 Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / под ред. Е.Ф. Жукова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017 — 431 с. - ISBN 978-5-238-01340-4. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1028719>

3 Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашивили. — 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 559 с. - ISBN 978-5-238-02239-0. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1028697>

4 Кукушкина, В.В. Организация научно-исследовательской работы студентов (магистров): Учебное пособие / В.В. Кукушкина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 265 с. - (Высшее образование: Магистратура). ISBN 978-5-16-004167-4- Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=405095>

5 Методы исследовательской работы в молодежной среде: Учебное пособие / В.О. Евсеев; Под общ. Ред. Н.А. Волгина. – М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 237 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0236-7. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=501562>

6 Методы и средства научных исследований: Учебник / А.А.Пижурин, А.А.Пижурин (мл.), В.Е.Пятков - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 264 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-010816-2. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=502713>

Дополнительная литература:

1 Мандель, Б. Р. Самостоятельная работа студентов: долгий путь к научному исследованию? [Электронный ресурс] / Б. Р. Мандель. - М.: Вузовский Учебник, 2015. - 25 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=503839>

2 Социологическое сопровождение обеспечения конкурентоспособности выпускников вузов в условиях современного рынка труда: Моногр./К.М.Оганян - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 244 с.: 60х88 1/16. - (Научная мысль) (О) ISBN 978-5-16-010101-9. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=470353>

3 Банковское законодательство: Учебник / Стародубцева Е.Б., Маркова О.М.; Под ред. Жукова Е.Ф., - 4-е изд., перераб. и доп. - М.:Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с.: 60х90 1/16 ISBN 978-5-9558-0308-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/406199>

4 Банковское законодательство: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - 2-е изд. - М.: Вузовский учебник, 2011. - 271 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0197-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/304206>

5 Банковское законодательство: Учебник / ВЗФЭИ; Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Вуз. учебник, 2006. - 270 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 5-9558-0024-7 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/105260>

6 Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / Под ред. Жуков Е.Ф., - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с.: 60х90 1/16 ISBN 978-5-238-01340-4 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/872593>

7 Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению "Экономика" / Жуков Е.Ф.; Под ред. Жуков Е.Ф., - 4-е изд., перераб. и доп. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 559 с.: 60х90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-238-02239-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/872518>

8 Российские денежные реформы: монография / Под редакцией: Каширина В.В. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017.-272 с. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=452636

3.4 Интернет-ресурсы

... Электронный каталог научной библиотеки ОГУ http://artlib.osu.ru/site_new/find-book

2. Электронно-библиотечная система Znanium»: <http://znanium.com/catalog/product/883993>

3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online»: <http://biblioclub.ru>

4. Электронно-библиотечная система «Юрайт»: <http://www.biblio-online.ru>

5. Электронно-библиотечная система «BOOK.ru» : <http://book.ru>

6. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

7. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов: <http://fcior.edu.ru>

8. Онлайн-курсы, для самостоятельной работы, размещенные на платформах онлайн-обучения

4 Выпускная квалификационная работа

4.1 Структура выпускной квалификационной работы и требования к ее содержанию и оформлению

Выпускная квалификационная работа бакалавра выполняется в соответствии с учебным планом и имеет своей целью систематизацию, закрепление и расширение теоретических и практических знаний при решении конкретных экономических, научных и производственных задач; развитие навыков ведения самостоятельной работы и применения методик исследования, при решении разрабатываемых в выпускной работе проблем и вопросов; выявление степени подготовленности студента к самостоятельной работе в финансово-кредитном секторе экономики России в современных условиях.

Выпускная квалификационная работа бакалавра должна представлять собой законченную разработку экономической проблемы. Она должна включать в себя как теоретическую часть, где студент показывает владение теоретическими знаниями по разрабатываемой проблеме, так и практическую часть, в которой необходимо показать умение использовать методы решения поставленных в выпускной работе задач, по ранее изученным учебным дисциплинам.

Написание выпускной квалификационной работы бакалавра предусматривает выполнение следующих требований:

1. выпускная квалификационная работа должна иметь теоретическую и практическую направленность;
2. вопросы теории должны быть увязаны с практикой и подтверждены статистическими данными;
3. практическая часть работы должна выполняться на основе анализа фактического материала по исследуемой теме с использованием отечественного и зарубежного опыта, данных периодической печати, сайтов интернета по теме исследования;
4. обязательным для выпускной квалификационной работы является использование таблиц, схем, графиков, диаграмм, характеризующих положительный и отрицательный опыт исследуемого вида банковской и страховой деятельности;
5. выпускная квалификационная работа бакалавра, не содержащая анализа фактического материала, не имеющая выводов автора по исследуемой теме не принимается научным руководителем и не допускается Государственной экзаменационной комиссией к защите;
6. бакалаврская работа должна быть выполнена самостоятельно;
7. в выпускной работе должны быть использованы законодательные и нормативные акты по теме исследования, стандарты, материал монографий и статей периодической печати;
8. при исследовании должны применяться различные методы анализа, включая и экономико-математические, использоваться компьютерная техника;
9. работа должна быть оформлена, в соответствии с предъявляемыми требованиями к данному виду работ;
10. работа должна быть сшита и иметь твердую обложку.

Кроме предъявляемых требований, работа должна иметь творческий подход к разработке исследуемой проблемы. Оригинальность постановки и решения конкретных вопросов в соответствии с особенностями исследования являются одними из основных критериев оценки качества выпускной работы бакалавра. Текстовая часть выпускной квалификационной работы бакалавра должна содержать следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- задание на выпускную квалификационную работу;
- аннотацию (на русском и иностранном языках);

- содержание;
- введение;
- основную часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- обозначения и сокращения (при необходимости);
- приложения.

Следует иметь в виду, что любая тема может быть исследована в различных аспектах. В одних случаях может доминировать теоретическая часть, в других - практическая. Направления исследования в выпускной работе могут изменяться в зависимости от того, в какой степени будет доступен студенту практический материал.

В выпускную квалификационную работу вкладывается лист нормоконтроля, отзыв руководителя выпускной квалификационной работы и рецензия с печатью.

Выбор темы выпускной квалификационной работы бакалавра является наиболее важным и ответственным моментом, определяющим успех ее выполнения. Тема исследования выбирается студентом самостоятельно в соответствии с разработанной кафедрой тематикой.

4.2 Порядок выполнения выпускной квалификационной работы

Предварительно перед написанием выпускной квалификационной работы кафедра рекомендует установить следующие сроки подготовки студентами выпускных работ бакалавров и предоставления их научному руководителю и на кафедру:

№ пп.	Содержание работ	Сроки выполнения
1	выбор студентом темы исследования и написание заявления	до 1-го января
2	составление плана выпускной квалификационной работы и утверждение его научным руководителем	до 20- го января
3	предоставление первой главы выпускной работы научному руководителю	до 10-го февраля
4	предоставление второй главы работы	до 15-го марта;
5	предоставление третьей главы	до 15-го апреля
6	предоставление всей работы	до 30-го апреля
7	прохождение нормоконтроля выпускной квалификационной работы	с 30 апреля - 10 мая
8	предоставление выпускной работы на кафедру в сшитом виде, с отзывом научного руководителя и подписью нормоконтролёра	до 15-го мая

Далее работа передается на рецензию, после получения рецензии работа хранится на кафедре до защиты студента

4.3 Порядок защиты выпускной квалификационной работы

... В государственную экзаменационную комиссию по защите выпускной квалификационной работы до начала защиты выпускных квалификационных работ бакалавров представляются следующие документы:

- распоряжение декана о допуске к защите студентов, выполнивших все требования учебного плана;
- выпускная квалификационная работа в одном экземпляре;
- рецензия на выпускную квалификационную работу с оценкой;
- отзыв руководителя о выполненной выпускной квалификационной работе с оценкой работы (отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно).

Подписи и даты подписания на титульном листе выпускной квалификационной работы и на документах, прилагаемых к выпускной квалификационной работе (задание, лист нормоконтроля, отзыв), выполняются чернилами черного цвета или тушью.

Защита выпускных работ проводится на открытом заседании ГЭК с участием не менее 2/3 состава комиссии. Допуском к защите выпускной работы являются положительные отзывы рецензента и научного руководителя, а также прохождение предварительной защиты.

Вся процедура защиты выпускной работы бакалавра должна длиться не более 15 минут. Для изложения содержания работы студент готовит доклад, рассчитанный 5-7 минут выступления. Как правило, он строится в той же последовательности, в какой выполнена работа. Однако основную часть выступления должны составлять конструктивные разработки, конкретные предложения автора. Более полное обоснование дается тем предложениям, которые рекомендуются для внедрения в практику. В процессе доклада могут использоваться заранее написанные тезисы (желательно их не читать) и иллюстративные материалы (таблицы, схемы, графики), которые рекомендуется демонстри-

ровать по ходу защиты выпускной квалификационной работы в виде презентации или раздаточного материала.

На раздаточном материале указываются: ФИО студента, название работы, наиболее показательные графики, таблицы, схемы, диаграммы и другие материалы, отражающие основные положения работы. Каждый вид иллюстративного материала имеет свой порядковый номер, количество материала не ограничивается.

После доклада присутствующие члены ГЭК задают докладчику вопросы, на которые он дает краткие, четко аргументированные ответы. Затем зачитывается отзыв руководителя и рецензия на работу. Студент заранее ознакомлен с содержанием рецензии и отзыва. При защите обязательно присутствие научного руководителя и желательно рецензента.

После окончания публичной защиты члены ГЭК на закрытом заседании обсуждают результаты защиты и большинством голосов выносят решение об оценке работы по пятибалльной системе. При неудовлетворительной оценке защита не засчитывается и диплом о присвоении степени бакалавра не выдается.

На открытом заседании в день защиты председатель ГЭК объявляет принятое решение об оценке работ и о присуждении квалификации выпускникам, успешно защитившим выпускную работу.

Отметки о сдаче и допуске к защите бакалаврской работы, оценка работы, данная ГЭК, постановление ГЭК о присвоении выпускнику степени бакалавра по направлению Экономика оформляется в зачетной книжке секретарем и подтверждается подписями председателя и членов ГЭК.

Готовые работы вместе с отзывом, рецензией передаются секретарем ГЭК на кафедру, где они регистрируются в специальном журнале, после чего сдаются на хранение в архив университета. В специальном журнале указывается год, порядковый номер, название темы, фамилии выпускника и научного руководителя.

Студентам, не защитившим выпускную работу по болезни или другим документально подтвержденным причинам, может быть увеличен срок обучения в вузе до следующего периода работы ГЭК по защите выпускных работ, но не более одного года. Студенты, не допущенные к защите или не защитившие выпускную квалификационную работу, лишаются права получения диплома

4.4 Критерии оценивания выпускной квалификационной работы

Максимальное количество баллов за ответ на экзаменационный вопрос ставится, если студент глубоко и полно раскрывает теоретические и практические аспекты вопроса, проявляет творческий подход к изложению материала и демонстрирует дискуссионность данной проблематики, а также глубоко и полно отвечает на дополнительные вопросы.

Количество баллов за ответ на вопрос снижается, если студент недостаточно полно освещает узловые моменты вопроса, затрудняется более глубоко обосновать те или иные положения, а также затрудняется ответить на дополнительные вопросы по данной проблематике.

Минимальное количество баллов за ответ на экзаменационный вопрос ставится, если студент не раскрывает основных моментов вопроса, нарушена логика изложения материала (ответа), присутствует неконкретность ответа.

Критерии оценки	Оценка:			
	удовл.	удовл	хоршо	отлично
1. Владение теоретическими знаниями по обсуждаемой проблеме	-	+	+	+
2. Знание особенностей и закономерностей функционирования и развития современных денежно-кредитных отношений, финансовых рынков и их участников.	-	+	+	+
3. Знание современных методов анализа финансовых рынков, деятельности финансовых посредников и моделей управления ими.	-	+	+	+
4. Знание основных результатов новейших исследований в области денег, кредита, и финансово-кредитных институтов, математического обеспечения финансовых решений.	-	+	+	+
5. Умение применять современные инструментальные средства для проведения объективной оценки деятельности финансово-кредитных посредников.	-	-	+	+
6. Умение давать оценку современным процессам денежно-кредитных отношений, формировать прогнозы развития банковской деятельности под воздействием различных факторов.	-	-	+	+

7. Знание методов создания и продвижения банковских продуктов на рынке с применением современных технологий, способов минимизации рисков и управления банковской деятельностью на рынке денег и капитала.	-	-	-	+
---	---	---	---	---

Согласно данным таблицы степень общей готовности выпускника к банковской деятельности определяется путем подсчета общего количества баллов по **семи критериям** оценки.

Степень общей готовности выпускника к банковской деятельности оценивается на «**отлично**», если общее количество набранных им баллов составляет свыше 28 баллов. Требуется, чтобы выпускник продемонстрировал в обязательном порядке по **семи критериям** оценки.

Степень общей готовности выпускника к банковской деятельности оценивается на «**хорошо**», если общее количество набранных им баллов находится в интервале от 20 до 27 баллов. При этом требуется, чтобы выпускник продемонстрировал в обязательном порядке знания и умения по первым **шести критериям** оценки.

Степень готовности выпускника к банковской деятельности оценивается на «**удовлетворительно**», если общее количество набранных им баллов находится в интервале от 12 до 19 баллов. При этом требуется, чтобы выпускник продемонстрировал в обязательном порядке знания и умения по первым **четырем критериям** оценки.

Составители:

	 подпись	Н.И. Парусимова расшифровка подписи
	 подпись	Л.М. Садыкова расшифровка подписи
Заведующий кафедрой банковского дела и страхования наименование кафедры	 подпись	Н.И. Парусимова расшифровка подписи
Председатель методической комиссии 38.03.01 Экономика код наименование	 подпись	Е.В. Смирнова расшифровка подписи
Согласовано: Декан факультета (директор института) ФЭФ наименование факультета (института)	 подпись	Е.В. Смирнова расшифровка подписи
Заведующий отделом комплектования научной библиотеки	 подпись	А.Н. Тришин расшифровка подписи
Уполномоченный по качеству факультета	 подпись	Н.А. Тычина расшифровка подписи