

Министерство образования и науки Российской Федерации
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
в г.Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по работе с филиалами
ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный университет»

А.А.Евдокимов



08 2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.08.02 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Финансы и кредит
Программа подготовки: академическая
Форма обучения: очная
Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Тихорецк
2017

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Составители:

Профессор кафедры экономики и менеджмента,
д-р экон. наук, доц.



Е.В. Королёк

Ст. преподаватель кафедры экономики и
менеджмента
29 августа 2017 г.



И.А. Яценко

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента

29 августа 2017 г. протокол № 1

И.о. заведующего кафедрой, д-р экон. наук, доц.



Е.В. Королёк

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»

Протокол № 1 29 августа 2017 г.

Председатель УМК филиала по УГН «Экономика и управление», канд. экон. наук, доц.

29 августа 2017 г.



М.Г. Иманова

Рецензенты:

М.Г. Матевосян, доцент кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО КубГУ в г. Армавире, канд. экон. наук, доц.

А.В. Карелина, директор клиентского центра ПАО «Почта Банк» в г. Кропоткине

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1.Цель освоения дисциплины:

изучение студентами теоретических основ и практических навыков о структуре, принципах функционирования и роли банковской системы, ее отдельных денежно-кредитных институтов, а также представлений о закономерностях и современных тенденциях управления финансами в кредитных организациях.

1.2.Задачи дисциплины:

- изучение фундаментальных вопросов теории, экономической природы, функций и роли банковской системы;
- формирование способности обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии банковской деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей;
- приобретение практических навыков в составлении финансовых планов банков в целях управления финансами кредитных организаций;
- исследование вопросов управления кредитным риском и кредитным портфелем коммерческого банка;
- изучение методов управления финансами кредитных организаций.

1.3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Курс «Управление финансами кредитных организаций» является специальным курсом для всех, кто пытается постичь основы построения финансов и финансовых потоков в кредитных организациях, получить образование экономиста, финансиста и предпринимателя, соответствующее международным стандартам.

Предметом изучения курса «Управление финансами кредитных организаций» является многообразие вопросов в управлении финансами кредитных организаций через механизм финансового планирования, роли информационных потоков в формировании финансовой политики, роли и значении кредита, как основного источника финансового наполнения. Этот курс позволяет студентам сформировать практические навыки управления финансами в кредитных организациях.

1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций: ПК-21, ПК-25.

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
ПК-21	Способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	- виды, пути и средства финансового планирования; - систему категорий и методов, направленных на формирование работы по финансовому планированию; - закономерности финансового планирования;	- пользоваться составленным финансовым планом кредитной организации; - анализировать составленный финансовый план кредитной организации	- методами и средствами самостоятельного, методически обоснованного составления финансового плана кредитной организации

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
		- состав финансовых планов		
ПК-25	Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	- цели и задачи современного российского рыночного кредитования; - систему оценки кредитоспособности клиентов; - возможность выдачи межбанковских кредитов	- анализировать выданные кредиты и кредитоспособность клиентов	- навыками регулирования целевых резервов для выдачи межбанковских кредитов

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зач.ед. (72 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице (для студентов ОФО).

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры (часы)			
			5			
Контактная работа (всего), в том числе:		36,2	36,2			
Аудиторные занятия (всего):		32	32	-	-	-
Занятия лекционного типа		16	16	-	-	-
Лабораторные занятия		-	-	-	-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		16	16	-	-	-
Иная контактная работа (всего):		4,2	4,2			
Контроль самостоятельной работы (КСР)		4	4	-	-	-
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2	0,2	-	-	-
Самостоятельная работа (всего), в том числе:		35,8	35,8			
Курсовая работа		-	-	-	-	-
Проработка учебного (теоретического) материала		16	16	-	-	-
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка рефератов, выполнение упражнений и задач)		19,8	19,8	-	-	-
Подготовка к текущему контролю		-	-	-	-	-
Контроль:		-	-			
Подготовка к зачету		-	-	-	-	-
Общая трудоемкость	час.	72	72	-	-	-
	в том числе контактная работа	36,2	36,2			
	зач. ед	2	2			

2.2 Структура дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 5 семестре (очная форма).

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Финансы и финансовое планирование кредитных организаций	18	4	4		10
2	Оценка уровня банковских рисков. Методы управления рисками кредитных организаций	16	4	4		8
3	Управление кредитным риском и кредитным портфелем коммерческого банка	18	4	4		10
4	Информационная основа и методы решения задач управления финансами кредитных организаций	15,8	4	4		7,8
	<i>Итого по дисциплине:</i>		16	16		35,8

2.3. Содержание разделов дисциплины

В данном подразделе приводится описание содержания дисциплины, структурированное по разделам, с указанием по каждому разделу формы текущего контроля: В – вопросы для устного опроса; Р – реферат; Э – эссе; З – упражнения и задачи; Т – тесты.

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Финансы и финансовое планирование кредитных организаций	Финансы коммерческих организаций. Понятие и принципы организации. Источники и виды финансовых ресурсов коммерческих организаций. Структура экономики банка и ее связи с рынками. Рыночная среда экономики банка. Организационное устройство и основные элементы инфраструктуры банка. Место финансов в экономике банка, финансово-хозяйственные связи. Структура менеджмента банка, классификация и место финансового менеджмента. Структура денежных потоков банка. Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства. Основы использования финансов в общественном воспроизводстве. Цели, задачи, принципы управления с учетом специфики банковской деятельности. Направления управления финансово-экономической деятельностью банка. Финансовый механизм управления банка: финансовые методы, финансовые инструменты (рычаги), нормативное обеспечение, правовое обеспечение, информационное обеспечение. Основные теоретические подходы к управлению финансами банка: теория портфеля, теория структуры капитала, теория коммерческих ссуд, теория перемещения активов, теория управления активами и пассивами. Классификация способов и задач управления финансовой деятельностью банка.	В
2	Тема 1. Финансы и финансовое	Финансовая политика. Финансовое планирование и прогнозирование. Финансовый контроль. Финансовая	В

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
	планирование кредитных организаций	система страны. Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности. Основы функционирования характеристика бюджетов финансового плана банка. Финансовый анализ коммерческого банка. Роль финансового аналитика. Анализ финансовой устойчивости КБ. Анализ рисков. Характер стратегии банковской деятельности. Сущность процесса стратегического управления и планирования. Основные этапы процесса стратегического управления и планирования. Разработка стратегического плана. Организация финансового планирования в банке. Внутрибанковское трансфертное ценообразование.	
3	Тема 2. Оценка уровня банковских рисков. Методы управления рисками кредитных организаций	Банковские риски как вид предпринимательских рисков. Сущность банковских рисков. Принципы классификации и основные виды рисков в банковской деятельности. Внешние и внутренние банковские риски. Методы управления и контроля банковских рисков.	В
4	Тема 2. Оценка уровня банковских рисков. Методы управления рисками кредитных организаций	Служба внутреннего контроля в коммерческом банке. Концепция развития риск менеджмента в коммерческом банке. Модели оценки банковских рисков. Методика, основанная на концепции рисковой стоимости (VaR), модели оценки рисков, основанные на методике VaR (CreditMetrics, CreditRisk+).	В
5	Тема 3. Управление кредитным риском и кредитным портфелем коммерческого банка	Понятие кредитного риска. Классификация составляющих кредитного риска. Методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков.	В
6	Тема 3. Управление кредитным риском и кредитным портфелем коммерческого банка	Понятие кредитного портфеля. Значение управления кредитным портфелем для современной банковской практики. Система управления кредитным портфелем. Способы анализа кредитного портфеля. Этапы анализа кредитного портфеля на основе оценки качества ссуд. Критерии оценки качества ссуд, составляющих кредитный портфель. Сегментация кредитного портфеля как способ его анализа. Оценка кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов.	В
7	Тема 4. Информационная основа и методы решения задач управления финансами кредитных организаций	Информационная основа анализа финансов банка. Методическая основа и методы трансфертного ценообразования. Характеристика плана счетов и баланса коммерческого банка. Сравнительный аналитический баланс как базовая информационная модель финансового состояния коммерческого банка. Информация по банковским портфелям.	В
8	Тема 4. Информационная основа и методы решения задач управления финансами кредитных организаций	Информационная основа для разработки финансового плана. Стратегии и методы управления активами и пассивами, ликвидностью банка. Содержание управления ликвидностью на уровне банка. Цели и методы централизованного управления ликвидностью. Характеристика и анализ клиентской базы. Доходность клиента.	В

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
		Методика оценки доходности клиента для банка.	

2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Финансы и финансовое планирование кредитных организаций	1. Роль финансов кредитных организаций. 2. Источники и виды финансовых ресурсов кредитных организаций. 3. Основа финансовой политики кредитной организации 4. Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений кредитной организации. 5. Принципы организации финансов кредитной организации. 6. Направления управления финансово-экономической деятельностью кредитной организации.	З
2	Тема 1. Финансы и финансовое планирование кредитных организаций	1. Особенности финансового механизма управления банка: финансовых методов, финансовых инструментов (рычагов), нормативного, правового, информационного обеспечения. 2. Основные теоретические подходы к управлению финансами банка: теория портфеля, теория структуры капитала, теория коммерческих ссуд, теория перемещения активов, теория управления активами и пассивами и др. 3. Характеристика классификации способов и задач управления финансовой деятельностью кредитной организацией. 4. Состав информационного обеспечения финансового планирования кредитной организации? 5. Этапы и закономерности финансового планирования и прогнозирования. 6. Роль финансового планирования в оперативной и перспективной деятельности кредитной организации.	Р, Т
3	Тема 2. Оценка уровня банковских рисков. Методы управления рисками кредитных организаций	1. Понятие и сущность банковских рисков. 2. Состав банковских рисков. 3. Взаимосвязь доходности и риска. 4. Причины появления банковских рисков. 5. Факторы, влияющие на уровень риска. 6. Классификация банковских рисков. 7. Критерии, положенные в основу классификации. 8. Внутренние риски банка, связанные с активами, пассивами и управлением активами – пассивами. 9. Характеристика рисков финансовых услуг.	З
4	Тема 2. Оценка уровня банковских рисков. Методы управления рисками кредитных организаций	1. Стратегия управления банковскими рисками. 2. Факторы, влияющие на стратегию управления банковскими рисками. 3. Основные методы оценки и управления процентным риском. 4. Валютный риск. Характеристика методов	Э, Т

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
		управления валютным риском. 5. Риск управления портфелем ценных бумаг? 6. Взаимосвязь между запасом финансовой прочности и величиной финансового риска кредитной организации.	
5	Тема 3. Управление кредитным риском и кредитным портфелем коммерческого банка	1. Понятие кредитного риска. 2. Характеристика классификации составляющих кредитного риска. 3. Сущность управления рисками. 4. Методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков. 5. Факторы, влияющие на процентную ставку по кредитам. 6. Значение управления кредитным портфелем для современной кредитной организации. 7. Способы анализа кредитного портфеля.	З
6	Тема 3. Управление кредитным риском и кредитным портфелем коммерческого банка	1. Этапы анализа кредитного портфеля на основе оценки качества выданных и полученных ссуд. 2. Риск операций на рынке межбанковских кредитов. 3. Критерии оценки качества ссуд, составляющих кредитный портфель. 4. Преимущество метода сегментации кредитного портфеля как способа его анализа. 5. Преимущество метода оценки кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов. 6. Роль кредитной политики в управлении кредитным риском. 7. Примеры методов снижения рисков кредитных организаций.	Э, Т
7	Тема 4. Информационная основа и методы решения задач управления финансами кредитных организаций	1. Финансовые потребности кредитной организации, принимаемые во внимание при определении оборотного капитала и постоянных активов. 2. Поддержание финансового равновесия кредитной организации. 3. Роль бюджетирования денежных средств. 4. Модификации бюджета движения денежных средств наиболее эффективны. 5. Характеристика стратегического, тактического уровня и инструментов оперативного управления финансами кредитной организации. 6. Функции системы оперативного управления финансами кредитной организации. 7. Совокупность регламентных документов по оперативному управлению финансами.	З
8	Тема 4. Информационная основа и методы решения задач управления финансами кредитных организаций	1. Принципы управления финансами, сформировавшиеся в условиях посткризисного периода. 2. Значение финансовой отчетности кредитной организации для решения задач управления финансами. 3. Факторы, определяющие финансовую устойчивость кредитной организации. 4. Роль аналитической информации в управлении	Р, Т

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
		финансами кредитной организации. 5. Критерии определения финансового состояния кредитной организации, применяемые Банком России. 6. Необходимость системы внутреннего контроля в кредитных организациях. 7. Значение организации внутреннего контроля за банковскими рисками. 8. Значение организации комплаенс-контроля (контроль за операциями кредитных организаций на финансовых рынках).	

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Самостоятельная работа студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 29.08.2017 г.)
2	Подготовка рефератов, эссе	Письменные работы студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 29.08.2017 г.)
3	Выполнение упражнений и задач	

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины занятия лекционного типа и занятия семинарского типа являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной системы.

В учебном процессе используются следующие образовательные технологии:

- технология проблемного обучения: последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешая которые студенты активно усваивают знания;

- технология развивающего обучения: ориентация учебного процесса на потенциальные возможности человека и их реализацию;
 - технология дифференцированного обучения: усвоение программного материала на различных планируемых уровнях, но не ниже обязательного;
 - технология активного (контекстного) обучения: моделирование предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности;
- Также при освоении дисциплины в учебном процессе используются активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий.
- Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Фонд оценочных средств по дисциплине оформлен как отдельное приложение к рабочей программе.

Примерные вопросы для устного опроса

Тема 1. Финансы и финансовое планирование кредитных организаций

1. Какова роль финансов кредитных организаций?
2. Каковы источники и виды финансовых ресурсов кредитных организаций?
3. Что лежит в основе финансовой политики кредитной организации?
4. В чем проявляется сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений кредитной организации?
5. Каковы принципы организации финансов кредитной организации?
6. Каковы направления управления финансово-экономической деятельностью кредитной организации?
7. В чем особенности финансового механизма управления банка: финансовых методов, финансовых инструментов (рычагов), нормативного, правового, информационного обеспечения?
8. Охарактеризуйте основные теоретические подходы к управлению финансами банка: теория портфеля, теория структуры капитала, теория коммерческих ссуд, теория перемещения активов, теория управления активами и пассивами и др.
9. Дайте характеристику классификации способов и задач управления финансовой деятельностью кредитной организацией.
10. Что входит в состав информационного обеспечения финансового планирования кредитной организации?
11. Каковы этапы и закономерности финансового планирования и прогнозирования?
12. Какова роль финансового планирования в оперативной и перспективной деятельности кредитной организации?

Примерные темы рефератов

Тема 1. Финансы и финансовое планирование кредитных организаций

1. Управление финансами кредитной организации как процесс создания финансового механизма организации и ее финансовых отношений с другими субъектами.
2. Необходимость финансового планирования кредитной организации – внутренняя потребность эффективного управления финансовыми ресурсами.
3. Специфика финансового планирования кредитной организации.
4. Прудентциальный надзор Банка России и его роль в деятельности коммерческих банков.
5. Основные направления стратегии развития банковского сектора на современном этапе.
6. Влияние собственного капитала коммерческого банка на его уровень стабильности.

Примерные темы эссе

Тема 2. Оценка уровня банковских рисков. Методы управления рисками кредитных организаций

1. Проблемы управления финансовыми ресурсами коммерческого банка в российской и зарубежной практике.
2. Эффективность методов управления и контроля банковскими рисками.
3. Роль внутрибанковского трансфертного ценообразования в формировании внутренних финансовых потоков кредитной организации.
4. Проблемы управления рисками в кредитных организациях.

Примерные упражнения и задачи

Тема 1. Финансы и финансовое планирование кредитных организаций

1. Рассмотреть организационную структуру коммерческого банка исходя из его стратегии, задач и целей
2. Привести примеры банков, где применяется простая структура организации работы банка. Отобразите структуру.
3. Привести примеры банков, где применяется машинная структура организации работы банка. Отобразите структуру.
4. Привести примеры банков, где применяется дробная структура работы банка. Отобразите структуру.
5. Привести примеры банков, где применяется структура работы банка в форме адхократии и профессиональной бюрократии. Отобразите структуру.
6. На период 2009-2017 гг. Правительство РФ в качестве приоритетной задачи развития национального банковского сектора выделяет его «эффективное позиционирование» на международных финансовых рынках.

Задание: дать развернутый ответ на вопросы:

1. Что понимается под «эффективным позиционированием»?
2. Каким образом можно реализовать поставленную задачу?
3. Какую роль могут сыграть крупные российские банки в формировании международного финансового центра?
7. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, также уровни управления банком.
Опишите функциональные обязанности руководителей организованных Департаментов.
Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания финансовых потоков кредитной организации.
8. Руководство компании на ближайшие семь лет планирует выпуск нового вида продукции, что потребует единовременных инвестиций в размере 2,5 млн. руб. С конца первого года планируется получение ежегодного чистого денежного дохода в сумме 1 млн. руб. Доходность по банковским депозитам на семь лет – 15 % годовых. Требуется оценить:
 - а) общую доходность проекта с учетом фактора времени;
 - б) упрощенный показатель срока окупаемости проекта без учета фактора времени и срок его окупаемости при равномерном поступлении доходов с учетом фактора времени;
 - в) внутреннюю норму доходности проекта.
9. Рассчитайте средневзвешенную величину капитала (СВК), имея следующие данные:

Источники средств	Средняя стоимость источника, %	Удельный вес в пассиве, %
Привилегированные акции	160	0,1
Обыкновенные акции и нераспределенная прибыль	180	0,5
Заемные средства, в том числе кредиторская задолженность	140	0,4

10. Вы приобрели акцию за 350 долл. В течение года на нее были начислены дивиденды в размере 7 долл. Ожидается, что курс этих ценных бумаг на конец года составит 420 долл.
Какова ожидаемая ставка доходности?

11. Реальная годовая процентная ставка по индексированным облигациям составляет 5 %, ожидаемый уровень инфляции – 8 % в год.

Какова ожидаемая номинальная ставка доходности по этим облигациям?

12. Предположим, что реальная годовая процентная ставка по индексированным облигациям составляет 3,5 %, а ожидаемый уровень инфляции – 4 % в год.

Какова будет ожидаемая номинальная ставка доходности по этим облигациям?.

Примерные тесты

Тема 1. Финансы и финансовое планирование кредитных организаций

1. Финансы – это
 - 1) система денежных отношений
 - 2) деньги (купюры)
 - 3) система кредитования
2. К основным элементам финансового механизма не относятся...
 - 1) специализация предприятий
 - 2) правовое и информационное обеспечение
 - 3) финансовые методы и финансовые рычаги
3. Финансовым рычагам не относятся
 - 1) устав субъектов хозяйственной деятельности
 - 2) прибыль
 - 3) дивиденды
4. Источники финансовых ресурсов предприятий
 - 1) собственные, заемные, привлеченные
 - 2) инвестиционные и кредитные
 - 3) бюджетные и внебюджетные
5. Материальными носителями финансовых отношений являются:
 - 1) все денежные средства
 - 2) финансовые ресурсы
 - 3) доходы и расходы денежных фондов целевого назначения
 - 4) валовой внутренний продукт
 - 5) национальный доход
6. Отношения, характеризующие финансы как экономическую категорию:
 - 1) возникающие на стадии потребления общественного продукта
 - 2) денежные
 - 3) регулируемые государством
 - 4) распределительные
7. Верны утверждения:
 - 1) понятие "финансовые ресурсы" шире, чем понятие "финансы"
 - 2) финансовые фонды – единственная форма использования финансовых ресурсов
 - 3) финансовые ресурсы являются материально-вещественным воплощением финансов
 - 4) финансовые фонды – основная форма функционирования финансов
8. Финансовый рынок функционирует в форме рынка...
 - 1) ценных бумаг
 - 2) информационного
 - 3) коммерческих услуг
 - 4) ссудных капиталов
9. Финансовая политика - это категория:
 - 1) базиса
 - 2) надстройки
 - 3) сочетающая элементы базиса и надстройки
 - 4) внебазисная и вненадстроечная
10. Верны утверждения:
 - 1) финансовая политика определяет содержание финансов
 - 2) финансовая политика трансформируется в нормы финансового права
 - 3) состояние финансов предопределяет цели и задачи финансовой политики

- 4) финансовое право определяет финансовую политику
11. Долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу, называется финансовой (ым) ...
- 1) тактикой
 - 2) стратегией
 - 3) планированием
 - 4) программированием
12. Составные части финансовой политики, раскрывающие ее содержание:
- 1) разработка финансового механизма
 - 2) разработка научно-обоснованной концепции развития финансов
 - 3) создание аппарата управления финансами
 - 4) разработка основных направлений использования финансов на ближайший период и перспективу
13. Логическая последовательность понятий:
- 1) финансовая политика
 - 2) финансовый механизм
 - 3) финансовое право
 - 4) финансы как экономическая категория.
14. Слагаемые финансового механизма, если исходить из сфер функционирования финансов и не допускать дублирования:
- 1) финансовый механизм экономических субъектов
 - 2) финансовый механизм коммерческих предприятий
 - 3) финансовый механизм индивидуального предпринимательства
 - 4) налоговый механизм
15. Объектами в системе управления финансами являются...
- 1) разнообразные виды финансовых отношений
 - 2) финансовый аппарат
 - 3) финансовое планирование
 - 4) финансовый контроль
16. Сущность расчетно-аналитического метода планирования финансовых показателей заключается в...
- 1) разработке вариантов плановых показателей для выбора самого оптимального варианта;
 - 2) расчете показателей на основании анализа фактических данных с учетом перспектив их изменений в плановом периоде.
 - 3) расчете показателей на основании определенных финансовых норм и технико-экономических нормативов.
 - 4) балансировании доходов и расходов финансового плана с определением источников покрытия каждой статьи расходов.
 - 5) правильного ответа нет
17. Сущность оперативного финансового планирования состоит в ...
- 1) составлении и выполнении платежного календаря, кассового плана и осуществление расчета потребностей в краткосрочных привлечениях средств и их эффективном размещении.
 - 2) разработке финансовой стратегии и финансовой политики по отдельным аспектам финансовой деятельности.
 - 3) обозначение самых важных показателей, пропорций и темпов расширенного воспроизводства и является самой главной формой реализации цели предприятия.
 - 4) правильного ответа нет.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к зачету

1. Управление финансами кредитной организации как процесс создания финансового механизма организации и ее финансовых отношений с другими субъектами
2. Роль финансов кредитных организаций
3. Источники и виды финансовых ресурсов кредитных организаций
4. Финансовая политика кредитной организации
5. Принципы организации финансов кредитной организации
6. Особенности финансового механизма управления кредитной организацией

7. Основные теоретические подходы к управлению финансами банка: теория портфеля
8. Основные теоретические подходы к управлению финансами банка: теория структуры капитала
9. Основные теоретические подходы к управлению финансами банка: теория коммерческих ссуд
10. Основные теоретические подходы к управлению финансами банка: теория перемещения активов
11. Основные теоретические подходы к управлению финансами банка: теория управления активами и пассивами и др.
12. Классификация способов и задач управления финансовой деятельностью кредитной организацией
13. Специфика финансового планирования кредитной организации
14. Состав информационного обеспечения финансового планирования кредитной организации
15. Этапы и закономерности финансового планирования и прогнозирования
16. Роль финансового планирования в оперативной и перспективной деятельности кредитной организации
17. Понятие и сущность банковских рисков
18. Состав банковских рисков
19. Взаимосвязь доходности и риска
20. Взаимосвязь между запасом финансовой прочности и величиной финансового риска кредитной организации
21. Причины появления банковских рисков
22. Факторы, влияющие на уровень риска
23. Классификация банковских рисков
24. Состав внутренних рисков банка, связанных с активами, пассивами и управлением активами – пассивами
25. Характеристика рисков финансовых услуг
26. Стратегия управления банковскими рисками
27. Факторы, влияющие на стратегию управления банковскими рисками
28. Методы оценки и управления процентным риском
29. Методы управления валютным риском
30. Риск управления портфелем ценных бумаг
31. Проблемы управления финансовыми ресурсами коммерческого банка в российской и зарубежной практике
32. Понятие кредитного риска. Классификация составляющих кредитного риска
33. Методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков
34. Методы управления кредитным портфелем
35. Способы анализа кредитного портфеля
36. Этапы анализа кредитного портфеля на основе оценки качества выданных и полученных ссуд
37. Риск операций на рынке межбанковских кредитов
38. Метод оценки кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов
39. Роль кредитной политики в управлении кредитным риском
40. Методы снижения рисков кредитных организаций
41. Роль бюджетирования денежных средств в поддержании финансового равновесия кредитной организации
42. Модификации бюджета движения денежных средств
43. Инструменты оперативного управления финансами кредитной организации
44. Функции системы оперативного управления финансами кредитной организации
45. Регламенты документов по оперативному управлению финансами
46. Принципы управления финансами кредитной организации
47. Значение финансовой отчетности кредитной организации для решения задач управления финансами
48. Факторы, определяющие финансовую устойчивость кредитной организации
49. Роль аналитической информации в управлении финансами кредитной организации
50. Критерии определения финансового состояния кредитной организации, применяемые Банком России
51. Система внутреннего контроля за банковскими рисками в кредитных организациях

52. Организация контроля за операциями кредитных организаций на финансовых рынках
53. Организация и осуществление внутреннего контроля в кредитных организациях в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
54. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации

Критерии оценивания ответа на зачете

Студенты обязаны сдать зачет в соответствии с расписанием и учебным планом. Зачет по дисциплине преследует цель оценить работу студента за курс, получение теоретических знаний, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение применять полученные знания для решения практических задач.

Зачет - форма промежуточной аттестации, в результате которого обучающий получает оценку в двухбалльной шкале («зачтено», «не зачтено»).

Оценка «зачтено» ставится студенту, который прочно усвоил предусмотренный программный материал; правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров; показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов; без ошибок выполнил практическое задание. Обязательным условием выставленной оценки является правильная речь в быстром или умеренном темпе. Дополнительным условием получения оценки «зачтено» могут стать хорошие успехи при выполнении самостоятельной и контрольной работы, систематическая активная работа на семинарских (практических) занятиях.

Оценка «не зачтено» ставится студенту, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

- при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете;
- при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;
- при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Основная литература:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукову, Ю.А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 301 с.– Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/1A869ACD-70F0-4FCA-A1A6-FB8C4C076542

2. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ.ред. Е. А. Звоновой. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 455 с. – Режим доступа :www.biblio-online.ru/book/9AB669BE-4F18-4C3A-987D-E439A36C1642

3. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для академического бакалавриата / М.В. Романовский [и др.]; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 523 с. – Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/733A0268-4A76-4332-99A6-B776F3CA63AA

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечной системе «Юрайт».

5.2 Дополнительная литература:

1 Банки и банковские операции: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.]; под ред. Б. И. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 189 с. – Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/065AD213-950A-4BB8-9AA3-4CB653B4258C

2 Банковское дело: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 654 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>

3 Жилкина А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для академического бакалавриата / А. Н. Жилкина. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 285 с. – Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/AF870DE2-1982-42A5-AFC9-6C35082F8803

4 Казакова Н. А. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 470 с. – Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/66F1041F-D15B-4C58-8A69-7CDD5B041F40

5 Кеменов А.В. Управление денежными потоками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / А.В. Кеменов. - М.:Юнити-Дана, 2015. - 167 с.– Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446409>

6 Линников А.С. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности / А.С. Линников, Л.К. Карпов; авт. вступ. ст. А.В. Колошенко; авт. предисл. С.Ю. Кашкин. - М. : Статут, 2014. - 173 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=449276>

7 Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка : учебное пособие / Ю.С. Масленченков. - М. :Юнити-Дана, 2015. - 399 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114531>

8 Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: учебно-практическое пособие / В.Е. Черкасов. - М.: Евразийский открытый институт, 2011. - 340 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90886>

9 Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для академического бакалавриата / Д.В. Бураков [и др.]; под ред. Д.В. Буракова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 329 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/6EA748F4-A6A9-4773-A793-93880C72AD0B

10 Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для академического бакалавриата / Л.А. Чалдаева [и др.] ; под ред. Л.А. Чалдаевой. – 3-е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 381 с. – Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/2BADF2D6-B227-4E75-B842-A39FBC70E5D2

5.3 Периодические издания:

Финансы

Вопросы экономики

Финансы и кредит

Российский экономический журнал

Экономист

6. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде организации и к профессиональным базам данных, электронным образовательным ресурсам, Интернет-сайтам специализированных ведомств.

Наименование сайта	Адрес сайта
Электронный архив документов КубГУ	http://docspace.kubsu.ru

Наименование сайта	Адрес сайта
Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru
Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю	http://www.krsdstat.ru
Федеральная служба по финансовому мониторингу	http://fedsfm.ru/
Министерство финансов Российской Федерации	http://minfin.ru/
Федеральная служба финансово-бюджетного надзора	http://rosfinnadzor.ru/
Федеральное казначейство	http://roskazna.ru/
Министерство экономического развития Российской Федерации	http://economy.gov.ru/
Центральный Банк Российской Федерации	http://cbr.ru/

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

При изучении дисциплины используются следующие формы работы.

1. Лекции, на которых рассматриваются основные теоретические вопросы данной дисциплины. Лекции проводятся в следующих формах: лекция.

2. Практические занятия, на которых разбираются проблемные ситуации, решаются задачи, проводится опрос по теоретическим вопросам изучаемых тем и тестирование. При подготовке к практическому занятию следует:

- использовать рекомендованные преподавателями учебники и учебные пособия - для закрепления теоретического материала;
- разобрать совместно с другими студентами и обсудить вопросы по теме практического занятия и т.д.

3. Самостоятельная работа, которая является одним из главных методов изучения дисциплины.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области теории и практики вопросов изучаемой дисциплины.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, подготовка рефератов.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными библиотечными системами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- выполнение рефератов, эссе;
- индивидуальные и групповые консультации;
- подготовку к зачету.

4. Зачет по дисциплине. Зачет сдается в устной форме. Представляет собой структурированное задание по всем разделам дисциплины. Для подготовки к зачету следует воспользоваться рекомендованным преподавателем учебниками, методическими указаниями к практическим занятиям и самостоятельной контролируемой работе студента по дисциплине, глоссарием, своими конспектами лекций и практических занятий, выполненными самостоятельными работами.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

8.1 Перечень необходимого программного обеспечения

- комплекс взаимосвязанных программ, предназначенных для управления ресурсами ПК и организации взаимодействия с пользователем операционная система WindowsXPPro (Контракт 104-АЭФ/2016 от 28.07.2016);
- пакет приложений для выполнения основных задач компьютерной обработки различных типов документов MicrosoftOffice 2010 (Контракт 104-АЭФ/2016 от 28.07.2016);
- программа для комплексной защиты ПК, объединяющая в себе антивирус, антишпион и функцию удаленного администрирования антивирус KasperskyendpointSecurity 10 (контракт №99-АЭФ/2016 от 20.07.2016);
- договор № 128-НК о взаимном сотрудничестве со Справочно - Поисковой Системой Гарант от 19.12.2014 (бессрочный).

8.2 Перечень информационных справочных систем

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, справочным и поисковым системам.

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>).
2. Информационно-правовая система «Гарант»
3. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>)

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 302	Мультимедийный проектор, персональный компьютер, выход в Интернет, электронные ресурсы, учебная мебель, доска учебная, наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.
Помещение для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б № 406	Персональные компьютеры, принтер, выход в Интернет, учебная мебель.
Помещение для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося, в соответствии с объемом изучаемых дисциплин 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 36	Персональные компьютеры, принтер, выход в Интернет, учебная мебель.
	Стол компьютерный, сейф, мебель офисная, стеллажи металлические.

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б № 99 а	
---	--