Направление 38.01.03 Контролер банка

Наименование дисциплины Основы бухгалтерского учета в банках

ФИО преподавателя \_Колодняя Е.А.

Курс \_\_1 курс

Группа \_19КБ-11

Тема № 5 **УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

Перечень вопросов для изучения

1.Организация учета межбанковских расчетов

2. Банковские идентификационные коды

3. Система расчетов через РКЦ

4. Система электронных платежей

Список литературы

1. Указание Банка России от 16.01.2014 №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;
2. Указание Банка России от 31.03.2017 №766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций»
3. Указание от 16 января 2014 г. №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»
4. Банковский курс. Корпоративное издание банка Москвы №3 2012Деньги. Кредит. Банки: учеб. / под ред. В.В. Иванова, Э Б.И. Соколова. - М.: Проспект, 2012. - 848 с.
5. Банковское дело // под редакцией Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Д.М.: ЮНИТИ, 2012. - 575 с.
6. Братко А.Г. Банковское право России. М.: Дело, 2015. - 650 с.
7. Воронин А.С. Стратегическое планирование и управление рисками в коммерческом банке // «Управление в кредитной организации», 2017, №1
8. Гриценко Р.А. Обеспечение экономической безопасности банковской системы // http://www.bankir.ru/analytics/nadzor/7/27384
9. Гуманков К. Экспресс-кредитование // «Финанс» №25 (115) 18-24 июля 2015 г.
10. Гардинер Б. Природа риска. // Страховое дело, №6, 2014. - с. 41-44.
11. Грабовый П.Г., Петрова С.Н., и др. Риски в современном бизнесе. М.:Изд. «Аланс», 2016. - 200 с.
12. Гранатуров В.М. «Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения»: Учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство «Дело и сервис», 2015. - 160 с.
13. Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. Пер. с англ. публикации МБРР (Всемирного банка). М.: Весь мир, 2017. - 304 с.
14. Давыдов Р.А. Управление кредитными рисками и методы их оценки при кредитовании // «Банковское кредитование», 2017, №2
15. Зайцева О.А. Базель II. Первый компонент - стандартизированный подход к оценке кредитного риска // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2017. №2 (98).
16. Загорий Г.В. О методах оценки кредитного риска. // Деньги и кредит. 2014. №6. С. 31-34.
17. 27. Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Финансы организаций (предприятий): учебник. - М. Проспект, 2015. - 352 с.
18. Ковалев П.Н. Методы банковского риск-менеджмента на этапе идентификации и оценки последствий от наступления рисков // «Управление в кредитной организации», 2017, №3

Задания для контроля

**Тест:**

**1. Валютное управление коммерческого банка включает:**

А) отдел управления ликвидностью банка;

Б) аналитический отдел;

В) фондовый отдел;

Г) отдел инкассо.

**2. Факторинговому обслуживанию не подлежат:**

А) предприятия, реализующие свою продукцию на предпродажной основе;

Б) предприятия, занимающиеся производством стандартной продукции;

В) предприятия с небольшим количеством дебиторов;

Г) предприятия, практикующие бартерные сделки.

**3. Основным организатором межбанковских расчетов является:**

А) брокерская фирма;

Б) коммерческий банк;

В) НБУ;

Г) дилер.

**4. Документ, удостоверяющий передачу права собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга, - это:**

А) закладная;

Б) лизинговое соглашение;

В) варрант;

Г) коносамент.

**5. Размер платы за управление, взимаемой факторинговой компанией, составляет:**

А) 5% от годового оборота;

Б) 7-10% от годового оборота;

В) 12% от годового оборота;

Г) 0.5-3% от годового оборота.

**6. Документ, который дает право кредитору распоряжаться закладываемым имуществом в виде машинного оборудования, урожая, скота,- это:**

А) закладная на движимое имущество;

Б) сохранная расписка;

В) складское свидетельство;

Г) скользящий залог.

**7. Наиболее важным источником получения валового дохода коммерческого банка является:**

А) проценты по ценным бумагам;

Б) доходы от трастовых операций;

В) предоставление ссуд;

Г) комиссионные сборы.

**8. Расходы факторинговой компании по оценке кредитоспособности снижаются во время:**

А) соглашения о полном обслуживании;

Б) агентских услуг;

В) соглашения о полном обслуживании с правом регресса;

Г) предоплаты.

**9. При выявлении проблемной ссуды банк должен в первую очередь:**

А) потребовать платежа от заемщика;

Б) объявить неплательщика банкротом;

В) разработать план мероприятий для восстановления стабильности предприятия;

Г) предъявить претензии к гаранту.

**10. На величину процентной ставки влияет:**

А) издержки по формированию ссудного капитала;

Б) маржа;

В) характер отношений между банком и заемщиком;

Г) все ответы верны.

 Задание выполняется в Microsoft **Word.**

**Документ должен называться следующим образом:**

***фамилия студента\_номер темы (Например: Иванов\_1)***

Уважаемые студенты,

выполненные задания необходимо отправить на электронную почту

**Оправлять на почту -** **klena017@bk.ru** **до 17.04.2020**