Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Дрожжина Светлана Владимировна
Должность: Ректор
Дата подписания: 27.05.2024 09:37:58
Уникальный программный ключ:
7bfbf7f58f4af5b6ed3db5d74de97abcba6ff48e

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

УТВЕРЖДАЮ:
Ректор ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»
_____ С.В. Дрожжина
«11» 03 _____ 2024 г.

ПРОГРАММА

вступительного испытания по банковскому делу
для поступающих на обучение на базе высшего образования
по программам магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (Магистерская программа: Банковское дело)

Утверждена на заседании
Приёмной комиссии
(протокол № 5 от 11.03. 2024 г.)

Донецк – 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

с.

1. Перечень вопросов для подготовки к вступительному испытанию по банковскому делу 3

2. Список рекомендуемой литературы 8

3. Критерии оценивания результатов вступительного испытания по банковскому делу 12

1. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ВСТУПИТЕЛЬНОМУ ИСПЫТАНИЮ ПО БАНКОВСКОМУ ДЕЛУ

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

Часть 1 Банковское дело

История банковского дела.

История возникновения и развития банковской системы. История возникновения банков. Развитие банковского дела в России

Теоретические основы организации банковской системы: сущность, принципы построения, функции.

Роль банковской системы в формировании экономических отношений. Элементы банковской системы. Предпосылки функционирования банковской системы. Основные звенья банковской системы. Цели банковской системы. Научные подходы к построению банковской системы. Условия стабильного функционирования банковской системы. Функции банковской системы. Структура банковской системы. Классификация банков

Банки второго уровня: функции, виды, операции.

Особенности организации банковской системы Российской Федерации. Организационное устройство банка. Порядок учреждения, регистрации и прекращения деятельности банка

Основные операции банков 2-го уровня.

Пассивные операции банков. Активные операции банков. Выдача кредитов: понятие и порядок представления. Организация кредитной работы в банках. Учетные операции. Финансовые услуги коммерческих банков

Организация деятельности банков 2-го уровня.

Общие принципы создания банков 2-го уровня. Лицензирование и регистрация банков. Организационная структура построения банков. Органы управления и контроля банка. Состав доходов и расходов банков

Центральный банк, как первый уровень банковской системы.

Организация деятельности центральных банков. Операции Центрального банка. Денежно-кредитное регулирование экономики и валютная политика центрального банка

Закономерности развития банковской системы в условиях глобализации.

Понятие глобализации в банковской системе. Закономерности развития денежно-кредитной системы в современных условиях. Признаки национальной валютной системы

Взаимодействие международных валютно-кредитных и финансовых организацийс банковской системой.

Сущность и виды международных валютно-кредитных и финансовых организаций. Международный валютный фонд. Группа Всемирного Банка. Европейский банк реконструкции и развития.

Концентрация и централизация банковского капитала в условиях глобализации.

Консолидация в банковском секторе. Банковская группа. Деятельность банков с иностранным капиталом.

Стабильность банковской системы.

Понятие стабильности банковской системы. Банковское регулирование и банковский надзор. Банковские риски. Установка обязательных нормативов ЦБ.

Полномочия органов государственной власти по регулированию банковскойсистемы.

Участие государства в деятельности центрального банка. Участие государства в деятельности банков 2-го уровня.

Часть 2. Банковские продукты и услуги

Банковский продукт, банковская услуга и банковская операция – их основные отличия и соотношение понятий.

Экономическое содержание и сущность банковского продукта. Специфические черты, присущие банковской услуге. Сходство банковского продукта и банковской услуги. Взаимоотношения банка и клиента в соответствии с клиентской концепцией.

Продукты коммерческого банка и их характеристика: кредитные продукты, депозитные продукты, расчетные продукты, инвестиционные продукты.

Сущность и виды кредитных продуктов коммерческого банка. Депозитные продукты. Расчетные банковские операции. Инвестиционные продукты.

Планирование порядка и способов продвижения банковского продукта на рынок, объемов продаж банковского продукта.

Особенности продвижения банковского продукта. Основные элементы системы сбыта банковских продуктов и услуг.

Содержание розничного банковского бизнеса: услуг по расчетному обслуживанию населения, по хранению сбережений, потребительскому и ипотечному кредитованию, осуществлению денежных переводов, предоставлению услуг с использованием банковских карт.

Розничный банковский бизнес в России. Варианты организации розничного банковского бизнеса. Элементы розничного банковского бизнеса. Продуктовый ряд современного розничного бизнеса. Перспективные направления расширения сети продвижения банковских услуг.

Банковские продукты и услуги для юридических лиц.

Основные продукты и услуги для юридических лиц. Расчетно-кассовое обслуживание. Услуги инкассации и доставки. Кредитные услуги. Депозитные услуги. Услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт.

Особенности современной практики краткосрочного кредитования.

Особенности практики кредитования предприятий в пределах кредитной линии. Особенности и проблемы применения овердрафта.

Роль банков в секьюритизации активов.

История возникновения термина «секьюритизация активов». Классификация секьюритизации активов. Триада понятий секьюритизации. Шаги процесса секьюритизации банковских активов.

Схемы и инструменты секьюритизации на развитых рынках.

Трансформация некотируемых активов в обращающиеся ценные бумаги. Двухуровневая схема секьюритизации. Развернутая схема секьюритизации активов. Принципиальные различия двух аспектов секьюритизации. Традиционные и новые формы секьюритизации.

Часть 3 Современные платежные системы

Общие основы проведения перевода с помощью платежных систем

Понятие перевода денежных средств, его стороны и объекты. Понятие платежной системы, ее пользователи, участники и структура. Субъекты платежной системы и их функции. Виды платежных систем. Последовательность и сроки проведения перевода денежных средств с помощью платежной системы. Способы переводов денежных средств, виды платежных инструментов. Сроки проведения перевода денежных средств. Общие правила осуществления банками переводов денежных средств.

Современные платежные инструменты и каналы доступа к услугам платежной системы

Электронные средства платежа: их сущность и виды. Процедуры обеспечения доступа к услугам платежной системы: персонализация, идентификация, аутентификация. авторизация. Платежные карты и их виды. Мобильные платежи и мобильные платежные инструменты. Технические устройства в платежных системах и их классификация. Банкоматы. Платежные терминалы, терминалы самообслуживания, кредитоматы. Понятие системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО), виды систем ДБО. Система «Клиент-Банк. Интернет-банкинг и его виды. Телефонный банкинг и его виды. Мобильный банкинг и его виды. Центры самообслуживания, виртуальные банки и цифровые банки.

Платежные системы: особенности и практические аспекты функционирования

Национальная платежная система Российской Федерации и ее состав. Платежная система Банка России (ПСБР): значение; субъекты; клиенты; сервисы. Национальная система платежных карт (НСПК) «Мир»: субъекты; национальная платежная карта «Мир»; технологии, сервисы и программы лояльности. Международные карточные платежные системы. Электронные платежные системы.

Часть 4 Банковский менеджмент

Сущность и содержание банковского менеджмента

Понятие, сущность, особенности, принципы и задачи банковского менеджмента.

Планирование деятельности банка

Планирование как основная функция стратегического менеджмента. Виды планирования. Этапы стратегического планирования. Последовательность планирования структуры клиентов. Основные принципы и функции планирования в банке.

Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью

Содержание, составные части и роль банковского маркетинга в системе управления банковской деятельностью. Основные принципы, задачи и направления банковского маркетинга. Основные маркетинговые стратегии банков. Особенности организации процесса продаж в банковской деятельности.

Управление прибыльностью банка

Цель управления прибыльностью банка. Надежность и финансовая устойчивость банка. Порядок формирования доходов, расходов и прибыли банка. Определение уровня прибыльности банка.

Управление активами и пассивами банка

Ресурсная база, структура активов и пассивов банка. Управление активами и пассивами банка: основные подходы и методы.

Управление ликвидностью банка

Понятие банковской ликвидности. Функции управления банковской ликвидностью. Теории и методы управления банковской ликвидностью. Методы оценки потребности банка в ликвидных средствах.

Управление банковскими рисками

Классификация банковских рисков. Основные этапы управления банковскими рисками. Особенности управления отдельными видами банковских рисков.

Управление безопасностью банка

Функции и механизм управления безопасностью банка. Задачи обеспечения безопасности банковской деятельности. Основные угрозы финансовой безопасности коммерческих банков. Финансовое планирование и бюджетирование и их роль в обеспечении безопасности банка.

Управление персоналом банка

Система управления персоналом банка, ее функции и задачи. Принципы управления персоналом банка. Методология и методы управления персоналом банка. Зарубежный опыт управления персоналом банка.

Часть 5 Организация мониторинга в банковских учреждениях

Международная система и международные стандарты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Общественная и экономическая опасность, особенности отмывания доходов, полученных преступным путем. Финансирование терроризма: сущность, источники средств. Предпосылки возникновения международных стандартов ПОД/ФТ (Рекомендаций FATF). Базовые характеристики и институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. ФАТФ: задачи,

инструментарий, особенности функционирования. Региональные организации по типу ФАТФ: виды и их характеристика. Группа «Эгмонт». Подразделения финансовой разведки стран мира.

Система ПОД/ФТ в Российской Федерации

Функции и стратегические задачи и этапы развития российской системы ПОД/ФТ. Институциональные основы и нормативно-правовая база ПОД/ФТ. Особенности государственной политики РФ в сфере ПОД/ФТ

Принципы организации финансового мониторинга и внутреннего контроля в банковских учреждениях

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ как составная часть общей системы внутреннего контроля организации. Зарубежный опыт применения внутреннего контроля в финансово-кредитных организациях. Организация и осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в РФ. Административная ответственность за нарушения требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ

Материально-техническое обеспечение системы финансового мониторинга в банках

Общая характеристика и составные элементы материально-технического обеспечения системы финансового мониторинга в банках. Использование машинного обучения и искусственного интеллекта для совершенствования системы финансового мониторинга в банках. Особенности АРМ финансового мониторинга.

Внутрибанковские нормативные документы, которые регламентируют вопросы финансового мониторинга

Нормативно-правовые акты, регламентирующие разработку правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях ПОД/ФТ в банках. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Классификация программ осуществления внутреннего контроля. Общая характеристика программ организации внутреннего контроля и проведения мониторинга в целях ПОД/ФТ.

2. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 24.07.2023) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.10.2023). - Контур.Норматив — справочно-правовая система (СПС) — Контур . - URL: https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=457940.

2. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/538477 (дата обращения: 25.02.2024).

3. Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16818-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/544957 (дата обращения: 25.02.2024).

4. Банковское дело. Краткий курс: учебное пособие для СПО/В.Л. Киреев. – 2-е изд., стер. – Санкт-Петербург : Лань, 2022 – 208 с. – Текст: непосредственный.

5. Банковское дело : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16708-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/544949 (дата обращения: 25.02.2024).

6. Банковское дело: учебное пособие / И.В.Попова, С.В.Салита, А.В.Петренко, Д.С.Чайкин [и др.]; – Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2022. – 292 с.

7. Бгашев, М. В. Менеджмент. Нестандартные экскурсии по теории менеджмента: учебное пособие / М. В. Бгашев. – Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2023. – 408 с. – ISBN 978-5-4497-2231-7. – Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. – URL: https://www.iprbookshop.ru/131643.html (дата обращения: 07.07.2023). – Режим доступа: для авторизир. пользователей.

8. Вдовина, Е. С. Цифровизация банковского сектора в современных условиях [Электронный ресурс] : монография / Е. С. Вдовина, М. А. Куликова. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2022. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – Системные требования : ПК не ниже класса Pentium II ; CD-ROM-дисковод ; 00,0 Mb ; RAM ; Windows 95/98/XP ; мышь. – Загл. с экрана. - ISBN 978-5-8265-2542-5. – Текст электронный. — URL: https://tstu.ru/book/elib/pdf/2022/vdovina.pdf.

9. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16672-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531466 (дата обращения: 25.02.2024).

10. Гребенкина, С. А. Система противодействия финансированию экстремизма и терроризма в России : учебник / С. А. Гребенкина, В. И. Прасолов. — Москва : Прометей, 2024. — 566 с. — ISBN 978-5-00172-567-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/365333 (дата обращения: 15.02.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

11. Информационные технологии в финансово-кредитной сфере [Электронный ресурс] : учебное пособие / Т. В. Бакунова [и др.] ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (РФ), Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина . ─ Екатеринбург : Изд-во Уральского университета, 2020 . ─ Локальная компьютерная сеть НБ ДонНУЭТ.

12. Колесникова А.В. Банковский менеджмент в зарубежных странах : учебное пособие для студентов, осваивающих основные образовательные программы подготовки бакалавров / Колесникова А.В., Самойлова Я.В. – Санкт-Петербург: Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2022. – 152 с. – ISBN 978-5-4228-0135-0. – Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. – URL: https://www.iprbookshop.ru/135780.html (дата обращения: 16.02.2024). – Режим доступа: для авторизир. пользователей.

13. Кондрашов, И. Б. Финансовый менеджмент: учебное пособие для бакалавров / И.Б. Кондрашов, О.А. Лешкова-Сидашова. – Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2022. – 91 с. – ISBN 978-5-4497-1893-8. – Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. – URL: https://www.iprbookshop.ru/126278.html (дата обращения: 13.12.2022). – Режим доступа: для авторизир. пользователей.

14. Коцюба, И. Ю. Сетевая экономика и электронный бизнес [Электронный ресурс] : учебное пособие / И. Ю. Коцюба, П. А. Шиков, Ю. А. Шиков ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации . ─ Санкт-Петербург : Издательство Инфо-Да, 2021 . ─ Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

15. Кузовкова, Т. А. Информационно-методическое обеспечение мониторинга инфокоммуникационной инфраструктуры во взаимосвязи с цифровым развитием : монография / Кузовкова Т.А., Салютина Т.Ю.. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 177 с. — ISBN 978-5-4497-1527-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. —

URL: https://www.iprbookshop.ru/117859.html (дата обращения: 15.02.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

16. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/536577 (дата обращения: 25.02.2024).

17. Лебедев, И. А. Актуальные вопросы разработки системы управления рисками в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма : монография / И. А. Лебедев, С. С. Фешина, В. И. Прасолов ; под редакцией И. А. Лебедева. — Москва : Прометей, 2021. — 270 с. — ISBN 978-5-00172-130-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/166797 (дата обращения: 15.02.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

18. Минимизация киберрисков в условиях функционирования ТЭБ, экосистем и виртуальных активов : учебное пособие / П. В. Ревенков, С. С. Осмоловец, А. А. Бердюгин, И. В. Ожеред. — Москва : Прометей, 2023. — 368 с. — ISBN 978-5-00172-380-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/354635 (дата обращения: 15.02.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

19. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/542467 (дата обращения: 25.02.2024).

20. Мутанов Г.М. Инновационный менеджмент: учебник / Мутанов Г.М. – Алматы: Дарын, 2023. – 248 с. – ISBN 978-601-04-0545-5. – Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. – URL: https://www.iprbookshop.ru/135053.html (дата обращения: 16.02.2024). – Режим доступа: для авторизир. пользователей.

21. Набоков, В. И. Менеджмент: учебник / В. И. Набоков. – Москва: Дашков и К, 2023. – 186 с. – ISBN 978-5-394-05385-6. – Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. – URL: https://www.iprbookshop.ru/136562.html (дата обращения: 15.02.2024). – Режим доступа: для авторизир. пользователей.

22. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/536271 (дата обращения: 25.02.2024).

23. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : практическое пособие для вузов / М. В.

Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — Режим доступа:< https://urait.ru/bcode/513175>.

24. Тюленева, Т. А. Антикоррупционный контроль и контроль в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма : учебное пособие / Т. А. Тюленева. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2022. — 101 с. — ISBN 978-5-00137-289-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/257585 (дата обращения: 15.02.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Председатель предметной экзаменационной комиссии по банковскому делу Е.В. Грицак