



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ДГТУ)**

**Колледж экономики, управления и права**

**Методические указания**  
по дисциплине «Кассовые операции банка»

Ростов-на-Дону  
2022

Составитель: преподаватель Белоусова А.В.

Методические указания по дисциплине «Кассовые операции банка».  
ДГТУ. г. Ростов-на-Дону, 2022г.

В методических указаниях определено содержание практических занятий, обозначены критерии оценки выполненных обучающимися работ и рекомендуемые информационные ресурсы .

Предназначено для обучающихся очной формы обучения для специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Ответственный за выпуск:

зав. кафедрой «Мировой экономики и МЭО» Змяк С.С.



Составитель: А.В. Белоусова

## Тема 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ

- 1.1. Банковская система, ее понятие и принципы организации
- 1.2. Банк России как регулятор деятельности коммерческих банков
- 1.3. Банк как элемент банковской системы
- 1.4. Цели деятельности, принципы и функции коммерческого банка
- 1.5. История возникновения и развития банков и банковской деятельности

### Литература

1. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой [и др.].— М.: КноРус, 2019.— Для СПО. – Режим доступа: <http://www.book.ru> –
2. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник для СПО / Л. А. Чалдаева, А. В. Дыдыкин; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Юрайт, 2017. Режим доступа: <http://biblioonline.ru>
3. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: : учебник и практикум для СПО / Ю. А. Кропин. — М. : Юрайт, 2017. — 364 с. – Режим доступа: <http://biblio-online.ru>

## Тема 2 . ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 2.1. Порядок регистрации и лицензирования банковской деятельности
- 2.2. Порядок предоставления информации о деятельности кредитной организации и общая характеристика бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации
- 2.3. Принципы составления банковской отчетности

### Литература

1. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой [и др.].— М.: КноРус, 2019.— Для СПО. – Режим доступа: <http://www.book.ru> –
2. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник для СПО / Л. А. Чалдаева, А. В. Дыдыкин; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Юрайт, 2017. Режим доступа: <http://biblioonline.ru>
3. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: : учебник и практикум для СПО / Ю. А. Кропин. — М. : Юрайт, 2017. — 364 с. – Режим доступа: <http://biblio-online.ru>

## Тема 3. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

### ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ

- 3.1. Ресурсная база коммерческого банка: понятие и характеристика
- 3.2. Пассивные операции коммерческих банков, их понятие и классификация
- 3.3. Принципы организации пассивных операций банков

## Литература

1. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой [и др.].— М.: КноРус, 2019.— Для СПО. – Режим доступа: <http://www.book.ru> –
2. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник для СПО / Л. А. Чалдаева, А. В. Дыдыкин; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Юрайт, 2017. Режим доступа: <http://biblioonline.ru>
3. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: : учебник и практикум для СПО / Ю. А. Кропин. — М. : Юрайт, 2017. — 364 с. – Режим доступа: <http://biblio-online.ru>

### Тема 4. ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

- 4.1. Организация налично-денежного обращения
- 4.2. Кассовые операции банка, их характеристика
- 4.3. Безналичный оборот в экономической системе, его понятие и принципы организации безналичных расчетов
- 4.4. Общий порядок организации безналичных расчетов
- 4.5. Формы безналичных расчетов в экономической системе
- 4.6. Организация межбанковских расчетов
- 4.7. Развитие национальной платежной системы в России

### 5. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

- 5.1 Особенности организации валютных сделок в России, основные виды валютных операций
- 5.2 Конверсионные операции банка

## Литература

1. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой [и др.].— М.: КноРус, 2019.— Для СПО. – Режим доступа: <http://www.book.ru> –
2. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник для СПО / Л. А. Чалдаева, А. В. Дыдыкин; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Юрайт, 2017. Режим доступа: <http://biblioonline.ru>
3. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: : учебник и практикум для СПО / Ю. А. Кропин. — М. : Юрайт, 2017. — 364 с. – Режим доступа: <http://biblio-online.ru>

Задание (тематика) для устного опроса студентов по дисциплине

#### «Кассовые операции банка»

1. Правовые основы ведения кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками
2. Порядок определения суммы минимального остатка хранения наличных денег
3. Общий порядок хранения наличных денег и требования к технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями
4. Операции, осуществляемые кредитными учреждениями, ВСП.
5. Функции, права и обязанности должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей
6. Формы документов, применяемые кредитными организациями.

7. Организация работы по ведению кассовых операций
8. Порядок осуществления операций по приему наличных денег от клиентов
9. Порядок формирования и упаковки наличных денег
10. Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми работниками
11. Порядок приема наличных денег от клиентов и отражение в бухгалтерском учете
12. Функции кассового работника при приеме наличных денег от клиентов
13. Операции, выполняемые кассовым работником при несоответствии фактической суммы наличных денег и суммы, указанной в объявлении на взнос наличными
14. Порядок приема сумок с наличными деньгами от клиентов и отражение в бухгалтерском учете
15. Порядок приема сумки с наличными деньгами кассовым, контролирующим работником.
16. Порядок приема сумки с наличными деньгами бухгалтерским работником.
17. Порядок сдачи наличных денег через автоматические сейфы
18. Порядок выдачи наличных денег клиентам и отражение в бухгалтерском учете
19. Размен наличных денег кассовым работником и сумма наличных денег, необходимая для выплаты заработной платы
20. Порядок завершения рабочего дня кассовым работником
21. Основные положения о перевозке наличных денег, инкассации наличных денег
22. Правила перевозки наличных денег и отражение в бухгалтерском учете
23. Правила инкассации наличных денег и отражение в бухгалтерском учете
24. Основные положения по организации работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств
25. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов и кассовых терминалов
26. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов
27. Порядок обработки наличных денег
28. Порядок формирования и упаковки наличных денег
29. Основные положения по организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России
30. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России
31. Порядок завершения рабочего дня заведующим кассой
32. Порядок формирования и хранения кассовых документов
33. Хранение наличных денег в кредитной организации, ВСП
34. Ревизия наличных денег в кредитной организации, ВСП и отражение в бухгалтерском учете
35. Хранение сумок с наличными деньгами инкассаторскими работниками

Тест по дисциплине  
**«Кассовые операции банка»**

Укажите все правильные ответы.

Вариант №1

1. Источником собственного капитала банка не является:
  - А. Уставный капитал.
  - В. Добавочный капитал.
  - С. Резервный фонд.
  - Д. Межбанковский кредит.
2. Депозит — это:
  - А. Денежные средства физических лиц.
  - В. Денежные средства юридических лиц.
  - С. Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.
  - Д. Вклады юридических и физических лиц.
3. Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:
  - А. До 30%.
  - В. До 80%.
  - С. До 20%.

- D. До 50%.
4. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:
- A. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.
  - B. Обеспечения производственного и социального развития банка.
  - C. Приобретения нового оборудования.
  - D. Защиты интересов вкладчиков.
5. ... функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации коммерческого банка.
- A. Защитная.
  - B. Оперативная.
  - C. Регулирующая.
  - D. Контрольная.
6. Коммерческим банкам одновременный выпуск акций и облигаций:
- A. Разрешается только с согласия Банка России.
  - B. Разрешается только после пяти лет работы.
  - C. Не разрешается.
  - D. Разрешается только после одного года работы.
7. Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.
- A. Только депозитные.
  - B. Депозитные и сберегательные.
  - C. Только сберегательные.
  - D. Только необращающиеся.
8. Банковские векселя могут быть:
- A. Процентными и дисконтными.
  - B. Именными и на предъявителя.
  - C. Конвертируемыми в другие ценные бумаги.
  - D. Домицилированными.
9. Субъектами рынка межбанковского кредита являются:
- A. Физические и юридические лица.
  - B. Банк России и физические лица.
  - C. Коммерческие банки и Банк России.
  - D. Банк России и РКЦ.
10. ... — это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.
- A. Внутридневные кредиты.
  - B. Кредиты «овернайт».
  - C. Однодневные расчётные кредиты.
  - D. Ломбардные кредиты.
11. Ломбардный кредит выдается на срок:
- A. До одного года.
  - B. От двух до пяти дней.
  - C. От трех до 30 дней.
  - D. До 180 дней.
12. Ресурсы коммерческого банка включают:
- A. Только собственный капитал.
  - B. Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.
  - C. Собственный капитал и привлечённые средства.
  - D. Только уставный капитал.
13. В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:
- A. Межбанковский кредит.
  - B. Эмиссионный доход банка.

- С. Нераспределённая прибыль.
- Д. Уставный капитал.
- 14. Собственный капитал банка — это имущество, которое:
  - А. Формируется в момент создания банка.
  - В. Не свободно от обязательств.
  - С. Является не обязательным, но желательным условием функционирования банка.
  - Д. Было приобретено на межбанковском рынке.
- 15. Оперативная функция собственного капитала означает, что он является:
  - А. Главным средством защиты интересов вкладчиков.
  - В. Защитой самого банка от банкротства.
  - С. Источником формирования материальной базы банка.
  - Д. Регулятором всей банковской системы.
- 16. Элементом собственного капитала банка не является:
  - А. Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.
  - В. Прибыль прошлых лет и текущего года.
  - С. Остаток средств клиентов на расчётных и текущих счетах.
  - Д. Эмиссионный доход, полученный при размещении акций на рынке.
- 17. ... предназначен для покрытия убытков, возникающих в ходе текущей деятельности банка.
  - А. Страховой фонд.
  - В. Фонд специального назначения.
  - С. Фонд накопления.
  - Д. Резервный фонд.
- 18. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:
  - А. Имеют специальную лицензию Банка России.
  - В. Проработали на рынке не менее трех лет.
  - С. Имеют разрешение от Правительства РФ.
  - Д. Имеют более пяти филиалов.

#### Вариант №2

1. Возвращена в кассу неиспользованная сумма, выданная на хозяйственные нужды:  
Д К
  - А) 1001 3550
  - Б) 1001 3551
  - В) 1001 2600
  - Г) 1001 1200
2. Ревизия кассы проводится для установления:
  - А) законности, целесообразности ведения кассовых операций
  - Б) достоверности расчетно-платежных документов
  - В) наличия личных денег кассира
3. Касса – это...
  - А) несгораемый шкаф для хранения денежных средств
  - Б) структурное подразделение банка
  - В) отдельное здание
4. Ревизия кассы может проводиться:
  - А) ревизионной комиссией
  - Б) кассиром с другого банка
  - В) недовольным клиентом банка
5. Наличные деньги и бланки строгой отчетности хранятся:
  - А) в специальных бумажных пакетах в тумбочке
  - Б) в целлофановых пакетах в шкафу
  - В) в пачках в сейфе

6. Кассир при принятии на работу должен подписать:
- А) инструкцию о кассовых операциях
  - Б) договор о полной материальной ответственности
  - В) заявление об увольнении
7. При выявлении в кассе большой недостачи руководством выносятся решение:
- А) о возмещении недостачи
  - Б) об увольнении кассира
  - В) об увольнении заведующей кассой
8. Проверка соответствия установленного порядка ведения операций с наличностью осуществляется согласно:
- А) должностной инструкции кассира
  - Б) инструкции о кассовых операциях
  - В) графика документооборота
9. В ходе ревизии кассовые журналы по приходу и расходу проверяется с целью контроля:
- А) за полнотой оприходования и обоснованности расхода наличности
  - Б) фактического наличия денег
  - В) изношенности наличных денежных средств
10. При подкреплении операционных касс должно быть:
- А) оформлены приходные документы
  - Б) сделана запись в «Кассовом журнале по приходу»
  - В) оформлены мемориальные ордера
11. Текущие результаты проверки кассовых операций оформляются:
- А) актом нарушений по кассовым нарушениям
  - Б) описью нарушений по кассовым операциям
  - В) отчетом о нарушениях по кассовым операциям
12. В кассовом журнале по приходу должны отражаться кассовые операции на основании:
- А) приходных кассовых ордеров
  - Б) заявлений на перевод наличности
  - В) объявлений на взнос наличными
13. Является ли нарушением осуществление следующих кассовых операций:
- А) отнесение излишков на счет 1007 «Деньги в пути»
  - Б) оприходование излишков кассы с составлением соответствующих документов
  - В) переоценка наличных валютных средств в кассе
14. Выявленная в ходе проверки недостача должна быть:
- А) отнесена на расходы банка
  - Б) взыскана с виновных
  - В) изъята ревизором
15. Выявленный в ходе проверки излишек в кассе должен быть:
- А) зачислен на доходы банка
  - Б) изъят в пользу ревизора
  - В) изъят из оборота
16. Выявленные в ходе проверки фальшивые купюры должны быть:
- А) отнесены на доходы банка
  - Б) отнесены на расходы банка
  - В) изъяты из оборота
  - Г) возмещены кассиром
17. Наличные деньги это -
- А) деньги на текущих и депозитных счетах клиентов;
  - Б) деньги на корреспондентском счёте банка;
  - В) деньги в кассе банка.
18. К денежным средствам относятся:



- А) средства, вложенные в ценные бумаги;
- Б) средства на текущих счетах клиентов;
- В) средства на корреспондентском счёте банка и в кассе.

19.К кассовым документам относятся:

- А) мемориальный ордер и платёжное поручение;
- Б) заявление на перевод наличности и расходный кассовый ордер;
- В) расчётный чек и сводное платёжное поручение.

### Критерии оценки:

Оценка по результатам тестирования и устного опроса выставляется в баллах: 2 («неудовлетворительно»); 3 («удовлетворительно»), 4 («хорошо»), 5 («отлично»). В качестве критерия оценки используется математический коэффициент успешности знаний, который определяется как соотношение правильных ответов к общему количеству заданий (вопросов)

Знания, умения и навыки студентов оцениваются в зависимости от правильности и полноты предоставленных ответов.

Оценка	Критерии	Примечания
«Отлично»	«Отлично» - выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется высокий уровень участия в дискуссии.	
«Хорошо»	«Хорошо» - выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован и демонстрируется средний уровень участия в дискуссии.	
«Удовлетворительно»	«Удовлетворительно» - выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется низкий уровень участия в дискуссии, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.	
«Неудовлетворительно»	«Неудовлетворительно» - выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны	

	неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, участие в дискуссии отсутствует, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.	
--	--	--

## Вопросы для подготовки к зачету по дисциплине

### «Кассовые операции банка»

1. Понятие кассовых операций. Кассовый узел.
2. Денежное хранилище. Операционно-кассовые работники ВСП.
3. Лимит максимального остатка денежной наличности.
4. Лимит минимального остатка денежной наличности.
5. Организация рабочего места заведующего кассой.
6. Организация рабочего места операционно-кассового работника.
7. Кассовые документы. Мемориальные документы.
8. Реквизиты документов.
9. Денежный чек.
10. Приходные кассовые операции.
11. Расходные кассовые операции.
12. Формирование и упаковка банкнот Банка России.
13. Инкассация банковских ценностей.
14. Вывоз банковских ценностей из ВСП.
15. Работа с сумкой возврата.
16. Порядок хранения и передачи ключей от хранилища.
17. Темпокасса.
18. Электронный кассир. Банкомат.
19. Технологическая защита банкнот Банка России.
20. Визуально-определяемые элементы защиты банкнот.
21. Платежеспособные банкноты.
22. Драгоценные металлы.
23. Драгоценные камни.
24. Стандарты качества слитков золота.
25. Стандарты качества слитков серебра.
26. Аффинажная фирма.
27. Определение стоимости драгоценных металлов в рублях.
28. Экспертиза слитков драгоценных металлов.
29. Текущий контроль кассовых операций.
30. Последующий контроль кассовых операций.
31. Служба внутреннего контроля.
32. Направления системы внутреннего контроля за кассовыми операциями.
33. Формы контроля совершения кассовых операций.
34. Порядок проведения ревизии банковских ценностей.
35. Оформление результатов ревизии банковских ценностей.

### **Критерии оценки:**

Оценка по результатам подготовки к зачету выставляется в баллах: 2 («неудовлетворительно»); 3 («удовлетворительно»), 4 («хорошо»), 5 («отлично»). В качестве критерия оценки используется математический коэффициент успешности знаний, который определяется как соотношение правильных ответов к общему количеству заданий (вопросов)

Знания, умения и навыки студентов оцениваются в зависимости от правильности и полноты предоставленных ответов.

Оценка	Критерии	Примечания
«Отлично»	«Отлично» - выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется высокий уровень участия в дискуссии.	
«Хорошо»	«Хорошо» - выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован и демонстрируется средний уровень участия в дискуссии.	
«Удовлетворительно»	«Удовлетворительно» - выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется низкий уровень участия в дискуссии, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.	
«Неудовлетворительно»	«Неудовлетворительно» - выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, участие в дискуссии отсутствует, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.	

#### Литература основная

1. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / И. М. Дмитриева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2019. — 325 с. - Режим доступа:

<http://biblio-online.ru>

2. Лупикова, Е. В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: [Электронный ресурс]: учебное пособие для СПО / Е. В. Лупикова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2019. — Режим доступа: <http://biblio-online.ru>

3. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / В.Г. Гетьман [и др.]; под ред. В.Г. Гетьмана. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 717 с. - То же [Электронный ресурс]. - 2020. - Режим доступа: <http://www.znaniy.com>

4. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой [и др.].— М.: КноРус, 2019.— Для СПО. — Режим доступа: <http://www.book.ru> -

5. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник для СПО / Л. А. Чалдаева, А. В. Дыдыкин; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М.: Юрайт, 2017. Режим доступа: <http://biblio-online.ru>

6. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / Ю. А. Кропин. — М.: Юрайт, 2017. — 364 с. — Режим доступа: <http://biblio-online.ru>

#### Литература дополнительная

1. Банковские риски. / Под ред. Лаврушина О.И., Валенцевой Н.И. - М.: КноРус, 2018. --232 с.;

2. Банковский менеджмент: Учебное пособие. /Н.П.Беляцкий, Б.Д.Семенов, С.Д.Вермеенко. - Мн.: БГЭУ, 2019. - 267с.;

3. Банковское дело: Учебник. /Под ред. Л.П.Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2019.;

4. Бармапова О.Р. Рынок банковских карт - проблемы и перспективы// Деньги и кредит. -2014. -№ 12.;

5. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: Логос, 2015.;

6. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов. - М.: Высшее образование, Юрайт, 2019.;

7. Бондарева Ю.В., Шовиков С.А., Хаиров Р.Р. Конкуренция на рынке банковских услуг. Мнение аналитиков МАП РФ // Банковское дело. - 2014. -№1.;

8. Братко А.Г. Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков // Банковское дело. - 2014. -№5.;

9. Бурый С., Брусенков С. Операции по кредитованию населения с использованием банковских карточек //Банковские технологии, 2018, №5.;

10. Бюллетень общеэкономической банковской статистики по Тюменской области. - Тюмень, 2019.;

11. Волошин И.В. Анализ денежных потоков коммерческого банка // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке.- 2014.- № 4.;

12. Гинзбург А.И., Экономический анализ: Учебник для вузов. - СПб.: Питер, 2014. - 480с.;

13. Горынина Г.Г., Семенюта О.Г. Стратегическое планирование деятельности коммерческого банка на основе методологии сценарного моделирования бизнес-процессов // Известия вузов. Приложение по общественным наукам - 2015 - №4.;

14. Гуревич В.М. Кредитное качество банковских активов// Банковское дело. - 2014. -№ 1. -

15. Гусева А.Е. Развитие системы страхования банковских депозитов РФ // Банковское Дело. - 2015. -№ 1.