МИНОБРНАУКИ РОССИИ
филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»
в г. Кизляре
(филиал СПбГЭУ в г. Кизляре)

Цикловая методическая комиссия общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора
по учебно-методической работе
_____ С. Р.Гаджибутаева

«4» сентября 2016 г.

ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по выполнению
внеаудиторной самостоятельной работы
по учебной дисциплине (по междисциплинарному курсу)

Специальность - 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Кизляр
2016

Методические указания дисциплины «Основы банковского дела» **составлены:**

- в соответствии с требованиями ФГОС СПО;
- на основании учебного плана направления подготовки 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденным ректором СПбГЭУ.

Составитель:

Преподаватель Гарунова А.А.

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании цикловой методической комиссии общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) от «04» сентября 2016 г., протокол №1.

Председатель ЦМК:

Шиукашвили Т.Т.

Рабочая программа согласована:

Рецензент:

Гл. бух. ГБУ РД «Кизлярская районная поликлиника» Карепина Л.С.

Заведующий библиотекой филиала СПбГЭУ в г.Кизляре:

Запорожец Л.А.

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Основной **целью** предлагаемого курса является формирование у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области теории кредита и банковского дела. Важное место отведено изучению сущности кредита, структуре банковской системы РФ, банковским операциям и формированию доходов, расходов и прибыли банка. В связи с этим курс дисциплины включает изучение ключевых вопросов, раскрывающих содержание и условия функционирования банков, банковской системы и операций банков на финансовом рынке.

Для достижения указанной цели в рамках освоения дисциплины решаются следующие **задачи:**

- ознакомить студентов с основами теории и практики современного банковского дела;
- развить навыки экономического анализа;
- сформировать умения ориентироваться и принимать решения в типичных ситуациях.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина «Основы банковского дела» входит в общепрофессиональные дисциплины профессионального цикла по специальности: 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Дисциплина имеет предшествующие связи с дисциплинами: «Финансы, денежное обращение и кредит», «Экономическая теория».

Данная дисциплина является предшествующей для такой дисциплины, как «ИГА».

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.

ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

ПК 2.4. Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации.

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

В результате изучения учебной дисциплины студент должен:

знать:

- историю развития кредитной системы в России (ОК-4);
- законодательные основы современного банка (ОК-4);
- активные и пассивные операции банков (ОК-4);

– условия коммерческого расчета (ОК-5);

уметь:

– классифицировать активные и пассивные операции банка (ПК-2.4);
– рассчитывать величину возвращаемого займа (ПК-1.3);
– производить коммерческие расчеты (ПК-4.4);
– оценивать степень возможного риска (ОК-3).

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость по дисциплине составляет 57 часов.

Объём дисциплины	Всего часов	
	очная форма обучения	заочная форма обучения
Аудиторная работа:	39	6
Самостоятельная работа:	18	51
Вид промежуточной аттестации обучающегося (другие формы контроля)	Контр.раб.	Контр. раб.
Семестр:	6	3,4

Распределение фонда времени по семестрам и типам занятий
для разных форм обучения

№ п/п	Наименование раздела и темы	Форма обучения					
		очная			заочная		
		ЗЛТ	ЗСТ	СР	ЗЛТ	ЗСТ	СР
1	***РАЗДЕЛ. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА***	**9**	**8**	**8**	**2**		**11**
1.1	История развития банковского дела	2	2	2	2		2
1.2	Современная банковская система	2	2	2			2
1.3	Законодательные основы деятельности современного банка	1		2			2
1.4	Центральный банк России, его функции и задачи	2	2	1			2
1.5	Деятельность коммерческих банков в России	2	2	1			3
2	***РАЗДЕЛ 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СПЕЦИФИКА ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ***	**6**	**6**	**6**	**2**	**2**	**20**
2.1	Пассивные операции коммерческих банков	2	2	2	2		10
2.2	Активные операции коммерческих банков, их структура	2	2	2		2	5
2.3	Финансовые услуги и прочие операции коммерческого банка	2	2	2			5
3	***РАЗДЕЛ 3. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***	**6**	**4**	**4**			**20**
3.1	Коммерческий расчет как метод управления банком	2		2			10
3.2	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	2	2	1			5

3.3	Банковские риски и методы их регулирования	2	2	1			5
	Всего за семестр:	**21**	**18**	**18**	**4**	**2**	**51**

*- *указываются занятия в интерактивной форме*

5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Тема 1.1. История возникновения банков

Мировая история возникновения и развития банковского дела. Возникновение и развитие банковского дела в дореволюционной России. Советский период деятельности банков. Банковская реформа в России и становление современной банковской системы.

Тема 1.2. Современная банковская система.

Понятие банковской системы, ее элементы и свойства. Структура банковской системы. Банковская система РФ. Сущность и функции банков различных организационных форм собственности и специализаций. Проблемы формирования устойчивой банковской системы. Становление системы регулирования и контроля банковской деятельности

Тема 1.3. Законодательные основы деятельности современного банка.

Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности», закон РФ «О Центральном банке РФ» – основные документы для банковской деятельности в современных условиях. Нормативные акты ЦБ РФ и иные федеральные законы в области денежного обращения, как законодательные основы банковской деятельности.

Тема 1.4. Центральный банк России, его функции и задачи

Центральный банк России, регулирование его деятельности. Структура органов управления Банком России. Функции Центрального банка России. Роль Центрального банка России в формировании денежно-кредитной политики. Баланс Центрального банка России, его структура.

Тема 1.5. Деятельность коммерческих банков в России

Понятие коммерческого банка, структура органов управления коммерческим банком. Организационная структура деятельности коммерческого банка. Филиалы и представительства коммерческих банков. Порядок регистрации кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций

РАЗДЕЛ 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СПЕЦИФИКА ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Тема 2.1. Пассивные операции коммерческих банков

Депозитные операции коммерческих банков. Сберегательные операции кредитных организаций. Привлеченные кредитные ресурсы Банка России. Порядок выпуска векселей и облигаций.

Тема 2.2. Активные операции коммерческих банков, их структура

Структура активных операций банка. Кредитные операции коммерческих банков. Анализ кредитоспособности заемщика. Потребительское кредитование. Операции с ценными бумагами.

Тема 2.3. Финансовые услуги и прочие операции коммерческого банка

Финансовые услуги коммерческих банков. Прочие операции коммерческих банков, их характеристика

РАЗДЕЛ 3. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 3.1. Коммерческий расчет как метод управления банком

Коммерческие банки являются независимыми рыночными структурными органами и отличаются высокой степенью рыночной самостоятельности. Как независимые юридические лица банки организуют свою деятельность на условиях коммерческого расчета, который подразумевает полную экономическую самостоятельность и ответственность в процессе хозяйствования. Сущность коммерческого расчета: все текущие расходы банка должны полностью покрываться его доходами; дальнейшее развитие финансируется за счет накопленных на эти цели собственных средств или привлекаемых внешних источников финансирования.

Тема 3.2. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.

Доходы коммерческого банка, особенности их формирования. Расходы коммерческого банка, их структура. Прибыль коммерческого банка, порядок ее формирования и распределения. Система налогообложения деятельности коммерческих банков. Налог на прибыль коммерческих банков, налог на имущество, порядок начисления этих налогов.

Тема 3.3. Банковские риски и методы их регулирования

Экономическое содержание и виды банковских рисков. Управление банковскими рисками.

Виды банковских резервов. Особенности регулирования рисков через систему резервирования на примере резерва на возможные потери по ссудам.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

№ темы	Вид внеаудиторной самостоятельной работы	Сроки выполнения (*указывается номер недели)*	Примерные нормы времени (час.)	Формы контроля
1.1	Реферат	2	2	Отчет
1.2	Доклад	3	2	Доклад
1.3	Тестирование	4	2	Тестирование
1.4	Реферат	6	1	Отчет
1.5	Доклад	7	1	Доклад
2.1	Тестирование	8	2	Тестирование
2.2	Реферат	9	2	Отчет
2.3	Доклад	12	2	Доклад
3.1	Тестирование	13	2	Тестирование
3.2	Реферат	14	1	Отчет
3.3	Доклад	15	1	Доклад

7. Оценочный материал

7.1 Тестовые задания по дисциплине

Это вопросы с вариантами ответов для проверки уровня знаний студента по различным темам теоретического материала, в первую очередь, проверки знания

студентами основных понятий, определений и терминов.

Тесты содержат вопросы обязательные для всех студентов (независимо от номера зачётки). Для ответа на вопрос студентам необходимо из предложенных вариантов выбрать только один единственно правильный вариант. Результаты ответов занести в таблицу, представленную в конце методических указаний.

Форма для ответов на вопросы теста

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
21	...	...	...	...	...	...	...		

В таблице по строкам указаны цифры, обозначающие номер вопроса, под каждым номером оставлена одна клетка. Для оформления ответов студентам необходимо перечертить данную таблицу в том же порядке, причём размер каждой ячейки должен составлять 1 х 1 см. В свободную клетку под каждым номером вопроса необходимо вписать от руки (или напечатать) одну букву, обозначающую, правильный вариант ответа.

Вариант 1 тестов по банковскому делу

Тест 1. Выделить факторы, которые определяют конкурентную позицию банка на рынке:
а) прибыльность банка;
б) частица банка на рынке;
в) качество банковской услуги;
г) реклама;
д) организация предоставления услуг;
є) культура отношений банка с клиентурой

Тест 2. Выделить факторы, которые определяют формирование спроса клиентов на банковские услуги:
а) цены (тарифы) на услуги;
б) принципы предоставления банком услуг;
в) местонахождение банка;
г) платежеспособность клиентов;
д) структура персонала банка;
є) принятие новых законодательных актов.

Тест 3 Выделить факторы, которые определяют конкурентоспособность коммерческого банка:
а) часы работы банка;
б) местонахождение филиалов банка;
в) спектр услуг, который предоставляет банк;
г) новая услуга (например, предоставление ипотечного кредита);
д) оперативность и качество обслуживания;
є) цены на услуги.

Тест 4. Какие методы адаптации к изменениям конъюнктуры банковского рынка целесообразно использовать банку:
а) формирование проса на банковские услуги;
б) стимулирование сбыта услуг;
в) изучение спроса на услуги;
г) реклама;
д) изучение конкурентов.

Вариант 2 Банковское дело.

Тест1 Что такое надзор банка за банковским рынком:. *1.*
а) анализ банковского рынка;
б) систематическое изучение рыночной ситуации.
Тест 2. Выделить показатели присмотра банка за предпринимательским сектором:
а) ассортимент продукции, которая производится;
б) численность производителей;
в) прибыль предприятия;
г) размер оборотного капитала.
Тест 3. Выделить критерии присмотра банка за сектором физических лиц:
а) повод для привлечения банковской услуги;
б) слабая, умеренная, активная интенсивность использования услуг банка;
в) возраст, род занятий., образование, уровень дохода лица.

Тест4 Как обеспечить долгосрочную результативность деятельности коммерческого банка:
а) наличие портфеля разработок новых банковских услуг для внедрения в работу банка;
б) внедрение новых технологий в работу банка;
в) исследование путей снижения расходов на банковские услуги;
г) работа с клиентами и выявление их претензий к предоставлению услуг банку;
д) улучшение качества услуг банка;
є) усовершенствование организации работы и управления банком.
Вариант 3 Банковское дело.
Тест 1. Выделить факторы выбора рыночной стратегии коммерческим банком:
а) размер капитала коммерческого банка;
б) возможность предложения банком новых услуг;
в) учет маркетинговой стратегии банков-конкурентов;
г) развитие активных операций банка.
Тест 2. Выделить определяющие характеристики стратегии проникновения на рынок:
а) предложения нового, ранее непредлагаемой услуги;
б) предложение рынка традиционных услуг (кассовых, расчетных, кредитных);
в) овладение и предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются новыми, но уже существуют на банковском рынке.
Тест 3. Выделить характерные черты стратегии развития банком рынка:
а) создание нового рынка банковских услуг;
б) создание нового сегмента банковского рынка;
в) предложение рынка нового товара.
Тест 4. Выделить главные черты стратегии разработки услуги (продукту) коммерческим банком:
а) предложение банком сформированному рынку традиционной услуги;
б) предложение рынка принципиально новых услуг;
в) предложение рынка модифицированной услуги.
Вариант 4
Тест 1. Определить основные черты стратегии диверсификации банка на рынке *1.*
а) выход банка с новой услугой на сформированный рынок;
б) выход банка на новый рынок и внедрение своего ассортимента услуг на нем.
Тест 2. Какие черты банковской стратегии характерны для услуги «звезда»?
а) лидирующее положение в только что созданном коммерческом банке;
б) интенсификация маркетинговых усилий для поддержки или увеличения частицы услуги «звезда» на банковском рынке;
в) возвращение на банковский рынок услуг, которые банк долгое время не предоставлял.
Тест 3 Какие типичные стратегии характерный для модели Г. Портера:
а) стратегия услуги «тяжелый ребенок»;

б) стратегия лидерства в сокращении расходов;
в) стратегия дифференциации;
г) стратегия фокусировки.
Тест 4. Какие запить клиентов удовлетворяют услуги банка:
а) своевременность предоставления услуги;
б) новость услуги;
в) качество банковской услуги.
Вариант 5
Тест 1 Назовите специфические требования к качеству услуг банка:
а) надежность услуги;
б) цена услуги;
в) легкость и оперативность ее получения в банке.
Тест 2. Какие запросы клиентов удовлетворяет услуга банка «предоставления кредиту»:
а) своевременность предоставления;
б) новость;
в) качество.
Тест 3. Назовите специфическое требование к качеству услуги, которую предоставляет банк:
а) надежность;
б) цена;
в) легкость и оперативность ее получения
Тест 4. Что влияет на ценовую политику банка (проранжируйте по важности):
а) конкуренты банка;
б) клиенты;
в) посредники;
г) изменение курса валюты.

7.2 Самостоятельная работа (Самоконтроль)

1. Сущность и функции банков.
2. Банковская система. Признаки банковской системы. Банки как институциальное звено финансового рынка.
3. Структура банковской системы
4. Структура кредитной системы.
5. Современная банковская система России.
6. Операции Банка России на открытом денежном рынке.
7. Валютное регулирование, осуществляемое Банком России.
8. Банковское регулирование и надзор. Цели и задачи.
9. Организационные основы деятельности банков России.
10. Ликвидность и платежеспособность банка.
11. Экономические показатели деятельности банка.
12. Формирование и использование собственных средств банка.
13. Привлеченные средства и их структура.
14. Принципы организации безналичных расчетов.
15. Основные формы безналичных расчетов.
16. Вексельное обращение.
17. Кассовые операции банков.
18. Сущность и формы кредита.
19. Условия кредитной сделки.
20. Процедуры кредитования заемщика.
21. Кредитная политика банка.
22. Пассивные операции банка с ценными бумагами.

23. Активные операции банка с ценными бумагами.
24. Валютные операции банков.
25. Особенности банковского менеджмента.

7.3 Доклады и рефераты

Реферат должен быть набран на компьютере и распечатан.

Реферат представляется на листах формата А4.

Основные требования к оформлению текста реферата:

- поля - по 2 см с каждой стороны;
- шрифт «Times New Roman», 14 кегль;
- межстрочный интервал – 1,5;
- абзацный отступ – 1,25 см.

Страницы работы должны быть пронумерованы (первой страницей считается титульный лист, на котором номер страницы не ставится).

Таблицы, формулы, графические материалы, сноски к примененным в работе цитатам, текстам законов, других научно-литературных источников, приложения оформляются в соответствии с ГОСТ 7.32-2001

Образец оформления титульного листа работы приведен в приложении 1. На титульном листе обязательно должны быть указаны дата выполнения, срок представления работы в университет, стоять личная подпись студента.

В конце работы необходимо представить список используемой литературы по правилам, закрепленным ГОСТ 7.1–2003 .

Примерный перечень тем рефератов и докладов

1. Сущность и функции денег в прошлом и настоящем.
2. Денежная политика российских властей на современном этапе: сущность и основные инструменты.
3. Денежное обращение, его виды и регулирование.
4. Денежная реформа и реформа остальной экономики.
5. Особенности организации банковского дела в СССР.
6. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны).
7. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.
8. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.
9. Центральный банк государства: функции и условия их эффективного выполнения.
10. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
11. Классификации видов коммерческих банков.
12. Классификация банковских операций.
13. Как организовать банк в современных условиях?
14. Организационно–правовые формы банков: сравнительный анализ.
15. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы.
16. Формы организационного построения банков: сравнительный анализ.
17. Обязательные нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: содержание и значение.
18. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.
19. Виды кредитных операций и кредитов.
20. Банковские риски и основы управления ими.
21. Доходы и расходы банка и основы управления ими.

22. Резервные требования Банка России к коммерческим банкам: необходимость и границы применения, технология расчетов.
23. Банковские союзы и ассоциации в России и за рубежом
24. Классификация активов банков по степени риска: проблемы адаптации к российской действительности.
25. Система страхования вкладов.
26. Иностранные банки в современной России и особенности регулирования их деятельности.
27. Пути увеличения капитала коммерческого банка
28. Регулирование центральными банками ликвидности коммерческих банков: международный и российский опыт.
29. Операции Банка России на рынке государственных ценных бумаг как метод денежно–кредитного регулирования.
30. Регулирование кредитных рисков банка.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основные источники:

1. Тавасиев А.М. Банковское дело: -М.: Юрайт, 2013
2. Жуков Е. Ф. Банковское дело: учебник / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016 - 655 с. Электронный ресурс
3. Эриашвили Н. Д. Банковское дело: учеб. пособие / [А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили]. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 287 с. Электронный ресурс

Дополнительная литература:

1. Абрамова М. А., Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для СПО — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 378 с. Электронный ресурс
2. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для СПО. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 332 с. Электронный ресурс
3. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для СПО / Ю. А. Кропин. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 364 с. Электронный ресурс