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
к изучению дисциплины
и выполнению контрольной работы
для студентов всех форм обучения специальности

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.

Методические указания согласованы:

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. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИН

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.

5. Методические указания к выполнению и оформлению контрольной работы

Контрольная работа является важным этапом в изучении дисциплины и рассматривается как одна из форм самостоятельной работы студентов.

Содержание контрольной работы определяется планом, который включает:

- Содержание
- Основной раздел
- Список использованных источников

В основном разделе**,** в зависимости от выбранных теоретических вопросов, в соответствии с вариантом задания рассматриваются экономическая сущность и содержание исследуемых вопросов.

Работа должна иметь титульный лист, оглавление, введение, основную часть, выводы, список использованной литературы. Текстовой материал дожжен быть подкреплен примером с расчетами, таблицами, графиками и др.

Работа оформляется в соответствии с требованием ГОСТ 7.32-51, установленные для отчета о научно-исследовательской работе.

Состав контрольной работы и очередность размещения отдельных частей:

- *титульный лист;*
- *содержание;*
- *основная часть;*
- *список использованных источников;*

Общие требования:

Контрольная работа пишется машинописно, от руки или на компьютере на одной стороне белой бумаги формата А4 (210х297мм). Объем контрольной работы 10 страниц для работ, выполненных на компьютере, и 20 станиц для работ, выполненных от руки, включая титульный лист и список использованных источников.

Приложения в нормируемый объем не включаются.

Размеры полей: левое - 30 мм, правое - 10 мм, верхнее- 15 мм, нижнее 20 мм.

При написании допускаются только общепринятые сокращения (например, тыс. руб.)

Текст основной части делят на разделы (при необходимости - на подразделы и пункты).

Расстояние между заголовком раздела и текстом - 1 строка. Название раздела не подчеркивается. Разделы имеют порядковую нумерацию, нумеруются арабскими цифрами; подразделы, пункты нумеруются в пределах разделов.

Страницы контрольной работы нумеруют арабскими цифрами. Титульный лист включают в общую нумерацию. На титульном листе номер не ставят, на последующих страницах номер проставляют в правом верхнем углу. Графический материал, выполненный на отдельных страницах, включается в порядковую нумерацию.

Формулы нумеруются арабскими цифрами в пределах раздела.

Номер формулы состоит из номера раздела и порядкового номера формулы в разделе, разделенных точкой. Номер помещают в круглых скобках с правой стороны листа на уровне формулы. Например, (1.1.) - первая формула первого раздела.

Ссылки в тексте на источники допускается приводить в подстрочном примечании или указывать порядковый номер источника по списку источников и номер страницы, выделенные косыми чертами, например, /3, с5/ .

При подстрочном варианте цитата заключается в кавычки и обозначается знаком сноски.

В подстрочном примечании дается полное библиографическое описания источника цитирования и указывается страница.

Оформление отдельных структурных частей.

Титульный лист оформляется в соответствии с требованиями к контрольной работе.

Содержание включает введение, наименование всех разделов, подразделов и пунктов (если они имеют наименование), заключение, список использованных источников, приложения, с указанием номеров страниц, на которых размещается начало материала разделов. Наименования в содержании должны в точности соответствовать тем, которые содержаться в тексте контрольной работы.

Список использованных источников. Название этой части должно быть в точности воспроизведено в ее заголовке прописными буквами.

Список должен содержать перечень источников, использованных при выполнении контрольной работы и включать не менее 5-ти источников. Сведения об источниках необходимо давать в соответствии с предъявляемыми требованиями (автор, название, место, издательство, год издания).

Защита контрольной работы**.**

Законченная работа, содержащая все требуемые элементы оформления, вставленная в обложку и скрепленная по левому краю, сдается для проверки научному руководителю.

Если работа выполнена в соответствии с изложенными требованиями кафедры, руководитель подписывает ее к защите и возвращает студенту. Если в работе имеются ошибки руководитель на полях или в рецензии делает соответствующие замечания.

После проверки вносить поправки в ранее написанный текст студенту не разрешается.

Если работа получает неудовлетворительную оценку со стороны руководителя, студент должен выполнить работу на другую тему.

Подписанная руководителем работа защищается в назначенные сроки. При защите студент кратко излагает основные положения работы.

6. Контрольные задания

Таблица № 1 для выбора варианта контрольных заданий

Таблица №1

Две последние цифры зачетной книжки	Вариант заданий
01 31 61 91	1
02 32 62 92	2
03 33 63 93	3
04 34 64 94	4
05 35 65 95	5
06 36 66 96	6
07 37 67 97	7
08 38 68 98	8
09 39 69 99	9
10 40 70 00	10
11 41 71	1
12 42 72	2
13 43 73	3
14 44 74	4
15 45 75	5
16 46 76	6
17 47 77	7
18 48 78	8
19 49 79	9
20 50 80	10
21 51 81	1
22 52 82	2
23 53 83	3
24 54 84	4
25 55 85	5
26 56 86	6
27 57 87	7
28 58 88	8
29 59 89	9
30 60 90	10

Варианты контрольных работ
Вариант 1

1. Основные этапы развития банков. Развитие банков в России.

Исторические корни появления банков. Характеристика этапов развития банковской деятельности, историческая классификация совершаемых операций.

Этапы развития и реформирования банковской системы в России, тенденции её изменения. Факторы, препятствующие развитию банковской деятельности.

2. Организация бухгалтерского учёта в банке. Банковский баланс. Принципы организации бухгалтерского учёта в банках. Элементы метода бухгалтерского учёта (документ, инвентаризация, счета бухучёта, двойная запись, баланс, отчётность). Структура банковского баланса (активные, пассивные, внебалансовые, срочные счета, счета депо). Специфика анализа банковского баланса.

Вариант 2

1. Понятие и структура банковской системы. Банковская система России.

Одноуровневая, двухуровневая, трёхуровневая банковские системы. Классификация структурных элементов банковской системы. Виды специализированных банков. Понятие инфраструктуры банковской системы. Специфика банковской системы России.

2. Аудит в коммерческом банке.

Значение финансового контроля деятельности коммерческих банков. Объекты финансового контроля (имущество банков, взаимоотношения со внебюджетными фондами, внутренняя документация). Анализ активных, пассивных и валютных операций банка. Характеристика основных блоков аудита. Итоги аудиторской проверки.

Вариант 3

1. Понятие и классификация банковских рисков.

Понятие положительных и отрицательных банковских рисков. Признаки классификации банковских рисков. Виды рисков: рыночный, процентный, валютный, инвестиционный, кредитный, риск ликвидности. Страхование банковских рисков.

2. Понятие, типы и функции коммерческих банков.

Коммерческий банк - основа кредитной системы. Признаки классификации коммерческих банков. Основополагающие функции коммерческих банков (аккумуляция и мобилизация временно-свободных денежных средств, предоставление кредита и посредничество в проведении расчётов и платежей). Принципы деятельности коммерческих банков. Лицензирование банковской деятельности.

Вариант 4

1. Пассивные операции банков.

Характеристика пассивных операций. Функции собственного капитала коммерческого банка. Способы оценки величины капитала банка. Виды пассивных операций.

2. Банковский маркетинг.

Понятие банковского маркетинга, его роль в обеспечении устойчивости банка. Задачи банковского маркетинга. Основные маркетинговые стратегии банка. Активный и пассивный маркетинг.

Вариант 5

1. Методы управления ликвидностью коммерческого банка.

Взаимосвязь ликвидности и прибыльности. Критерии оценки активов. Методы управления активами (метод общего фонда, конверсии активов, научного управления). Основные направления регулирования пассивов.

2. Посреднические (забалансовые) операции коммерческого банка. Вексельные, расчетные, фондовые, валютные, кассовые, товаро-комиссионные, неторговые (конверсионные) операции, операции с драгоценными металлами. Схемы банковского документооборота.

Вариант 6

1. Функции и операции Центрального Банка.

Характеристика основных функций современного Центрального Банка (эмиссия денег, аккумуляция и хранение кассовых резервов, хранение золотовалютных резервов, кредитование коммерческих банков, денежно-кредитное регулирование экономики, контроль за деятельностью учреждений). Пассивные и активные операции Центрального Банка.

2. Методы снижения банковских рисков.

Понятие и способы управления рисками. Задачи банков по управлению рисками. Нормативные показатели банковских рисков.

Вариант 7

1. Активные операции коммерческого банка.

Роль активных операций в деятельности коммерческого банка. Классификация активных операций банка. Выдача кредитов: понятие и порядок предоставления. Организация кредитной работы в банках. Этапы процесса банковского кредитования. Учетные операции и вложения в ценные бумаги.

2. Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Нормативная база банковского надзора и контроля. Обязанности, функции и цели органов банковского надзора. Направления контроля со сторон центрального банка. Критерии определения финансового состояния кредитных организаций.

3. Вариант 8

1. Денежно-кредитное регулирование экономики и валютная политика Центрального Банка. Цель денежно-кредитной политики. Методы изменения денежной массы. Формы валютной политики.

2. Правовые основы деятельности коммерческого банка.

Устав банка как законодательная основа его деятельности. Статус и значение ассоциаций коммерческих банков. Универсальные и специализированные коммерческие банки. Порядок создания и лицензирования коммерческих банков. Виды лицензий. Признаки и последствия несостоятельности банков. Организационная структура коммерческого банка.

Вариант 9.

1. Финансовые услуги коммерческого банка.

Виды финансовых услуг и их место среди банковских операций. Понятие лизинга, схема лизинговой сделки, виды лизинга. Содержание лизингового договора. Факторинг, его специфика, схема организации. Виды факторинга. Форфейтинг как разновидность факторинга.

2. Ликвидность коммерческого банка.

Понятие ликвидности и ее взаимосвязь с платежеспособностью. Внешние и внутренние факторы, ее определяющие. Взаимосвязь между собственным капиталом коммерческого банка, привлеченными и размещенными средствами.

Вариант 10

1. Организация деятельности Центральных Банков.

Эволюция Центральных Банков. Правовая основа деятельности Центрального Банка. Факторы оценки независимости Центральных Банков промышленно-развитых стран.

2. Банковский менеджмент. Понятие банковского менеджмента, его задачи. Уровни и этапы банковского менеджмента. Функции банковского менеджмента. Управление активами и пассивами коммерческого банка.

7. 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