

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
профессионального образования  
«Амурский государственный университет»

Кафедра Финансов

## **УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Банковское дело**

Основной образовательной программы по специальности  
220301.65 « Автоматизация технологических процессов и производств»

Благовещенск 2012

УМКД разработан старшим преподавателем Москвитиной С.А.

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры Финансов

Протокол заседания кафедры от «26» 11 2012 г. № 4

*коп*

### УТВЕРЖДЕН

Протокол заседания УМСН по специальности 220301.65 « Автоматизация технологических процессов и производств»

От «27» ноябре 2012 г. № 3

Председатель УМСН *[подпись]* А.Н. Работнов

## СОДЕРЖАНИЕ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ, ЕЕ МЕСТО В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ	4
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО	4
3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	6
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	5
5. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	13
6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	13
7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ	15
8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	18
9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	19

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Осваивается студентами на 4 курсе в 8 семестре.

Общая трудоёмкость дисциплины 100 часа.

Из них лекций 30 часов, Практические (семинарские) занятий 15 часов,

Самостоятельная работа 40 часов, Итоговый контроль - курсовая работа в 8 семестре, Экзамен в 8 семестре.

### **1. Цели и задачи освоения дисциплины**

**Цель дисциплины** - теоретическое и практическое ознакомление студентов с основами банковского дела в РФ, получение ими совокупности знаний о характере современной банковской системы РФ, о деятельности коммерческого банка как ее основного звена.

#### **Задачи дисциплины:**

- ознакомить студента с законодательными и нормативными документами, регулирующими деятельность кредитных организаций в России;

- раскрыть экономическое содержание деятельности коммерческого банка, технологию осуществления банком активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций, принципы взаимоотношений с клиентами;

- дать понимание экономического смысла банковских операций и их влияния на экономические процессы в обществе;

- раскрыть организационный аспект деятельности банка: функциональную и управленческую структуру, полномочия основных подразделений и порядок взаимодействия между собой, процедуру принятия решений.

### **2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО**

Дисциплина «Банковское дело» относится к вариативной части профессионального цикла и читается в 8 семестре. Содержание дисциплины «Банковское дело» тесно связано с содержанием других экономических дисциплин, изучаемых в университете. Для ее изучения студент должен обладать системными входными знаниями по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Бухгалтерский учет», «Анализ хозяйственной деятельности», «Менеджмент». Студент должен уметь работать с экономической литературой, с нормативно-правовыми документами, владеть основными методами получения, хранения, переработки информации, иметь навыки работы с компьютером, в т.ч. в глобальных компьютерных сетях.

Дисциплина «Банковское дело» согласно учебного плана специальности относится к циклу специальных дисциплин (СД.В.2).

Дисциплина «Банковское дело» служит основой для успешного прохождения производственной и преддипломной практик, итоговой государственной аттестации.

Должен обладать соответствующими компетенциями в сборе и анализе исходных данных для расчета экономических показателей, в выборе инструментария для их обработки в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов, содержательно их интерпретировать, обосновать полученные выводы.

### 3. Требования к освоению дисциплины

#### **Знать:**

- основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев;
- понимать принципы, организацию и содержание деятельности кредитных организаций, современные тенденции в развитии банковского бизнеса, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком.

#### **Уметь:**

- использовать полученные знания при решении конкретных задач банковской практики;
- выполнять основные операции и сделки, вытекающие из статуса банка;
- формировать рекомендации по основным направлениям деятельности банка.

#### **Владеть:**

- навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций,;
- методами анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений.

### 4. Структура и содержание дисциплины

Вид учебной работы	Всего часов
Лекции	30
Практические занятия (ПЗ)	15
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	<b>40</b>
В том числе:	
Курсовая работа	24
Контрольная работа №1	6
Контрольная работа №2	6
Контрольная работа №3	6
Вид промежуточной аттестации (экзамен)	6
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>100</b>

## Содержание разделов дисциплины

### **Тема 1. Современная банковская система России**

Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура банковской системы РФ. Современное банковское законодательство.

Центральный банк РФ (Банк России): организационное устройство, цели деятельности, функции и роль в кредитной системе. Инструменты, используемые ЦБ РФ для денежно-кредитного регулирования экономики.

Общая характеристика II уровня банковской системы РФ. Кредитная организация (КО): определение, виды. Виды и содержание базовых банковских операций и иных сделок, которые в соответствии с законодательством вправе осуществлять КО. Кластеризация банковского сектора по критерию собственности, по объемным показателям деятельности, по региональной принадлежности.

Небанковские кредитные организации: виды, совершаемые операции. Банковские группы и холдинги, союзы и ассоциации. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ.

### **Тема 2. Коммерческий банк как основное звено банковской системы России**

Банки как особый тип финансового посредника в рыночной экономике, их основные отличия от недепозитных финансовых институтов, их значение в снижении рисков в инвестировании временно свободных денежных средств личного сектора экономики и хозяйствующих субъектов рынка.

Принципы деятельности и функции коммерческих банков. Организационно-правовые формы деятельности банков, особенности их деятельности в форме открытого и закрытого акционерного общества, в форме общества с ограниченной ответственностью (паевые банки), в форме общества с дополнительной ответственностью. Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов, внутренняя организационная структура управления банка, задачи отдельных структурных подразделений. Порядок открытия, задачи, полномочия обособленных структурных подразделений банка, расположенных вне места нахождения головного банка: филиалов, представительств, дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов.

Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Основания для отзыва банковской лицензии. Порядок отзыва лицензии и ликвидации коммерческого банка. Способы ликвидации банка (добровольный и принудительный), формы реорганизации банка: слияние, присоединение, выделение, разделение.

### **Тема 3. Ресурсы коммерческого банка**

Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами.

Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных операций.

Основные функции собственного капитала банка. Оценка достаточности собственного капитала банка. Факторы, влияющие на величину собственных средств банка. Методы увеличения собственного капитала банка. Порядок формирования и увеличения уставного капитала банка.

Депозитные операции банков. Понятие депозита (вклада). Классификация вкладов: по категориям вкладчиков и формам изъятия вклада. Особенности договора банка о вкладе с физическим лицом, как публичного договора. Условия возврата банковских вкладов физическим и юридическим лицам.

Характеристика вкладов до востребования (расчетные и текущие счета, корреспондентские счета, счет с правом овердрафта). Договор банковского счета. Срочные депозиты и их разновидности: с твердым сроком возврата, с условным сроком возврата, с предварительным уведомлением. Депозитный договор с клиентом, его содержание и порядок оформления.

Банковские сертификаты. Экономическая сущность. Классификация сертификатов: по категориям вкладчиков, по способам оформления, по срокам обращения, по условиям выплаты процентов. Договор об уступке права требования по сертификату (цессия), его оформление. Порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов. Регистрация условий выпуска и обращения сертификатов в ГТУ ЦБ РФ. Достоинства и недостатки как способа привлечения ресурсов.

Банковский вексель как источник ресурсов коммерческих банков: законодательно-нормативная база выпуска и обращения, многофункциональность природы, виды векселей, особенности процентных, дисконтных.

Заемные средства.

Кредиты ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции. Виды кредитов рефинансирования под рыночные и нерыночные активы: ломбардный, овернайт, внутридневной, кредиты под залог прав требований по кредитным договорам, под векселя заемщиков банка, под поручительства других кредитных организаций. Экономическое содержание и условия получения каждого вида кредита. Договор ГУ ЦБ РФ с банком на предоставление кредита: содержание и порядок оформления.

Межбанковские кредиты. Необходимость и способы привлечения. Прямой договор межбанковского кредита: содержание и порядок оформления. Порядок выдачи и погашения МКБ при участии посредника.

Облигации коммерческого банка как средство привлечения заемного

капитала. Виды облигаций коммерческих банков. Порядок государственной регистрации выпусков облигаций и проспекта их эмиссии в ЦБ РФ. Способы реализации облигаций. Их конвертация в акции.

Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации: принципы функционирования, роль Агентства по страхованию вкладов в ее функционировании, порядок формирования средств фонда страхования и выплат из него страховых возмещений вкладчикам.

#### **Тема 4. Организация банковского кредитования**

Экономическая и юридическая основа банковского кредита. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка. Виды банковских кредитов и их классификация. Принципы кредитования рыночного хозяйства: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность.

Формы обеспечения возвратности кредита.

Залог: понятие и сфера применения. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их характеристика и права банка как залогодержателя. Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю. Договор о залоге: его содержание, порядок оформления, регистрация. Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество. Прекращение права залога.

Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей. Исполнение обязательств поручителями и гарантодателями.

Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита: работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом, характеристика документации для оформления кредита, работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика, порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов), открытие ссудного счета и выдача кредита, контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.

Кредитный портфель банка, его анализ и оценка. Управление кредитным риском. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям.

Основные способы выдачи и погашения банковских ссуд: разовая срочная ссуда, кредитование в форме открытия клиенту кредитной линии (возобновляемой и невозобновляемой), кредитование в форме овердрафта, синдицированный кредит и др.

Особенности оформления и предоставления отдельных видов банковских кредитов.

Вексельные кредиты и их разновидности: учетные и залоговые вексельные кредиты, банковские акцепты, векселедательские кредиты.

Факторинговые и форфейтинговые кредиты как кредиты, опосредствующие торгово-расчетные операции поставщиков и плательщиков: их сущность, общие черты и существенные различия.

Ипотечные кредиты и их разновидности для корпоративных клиентов и

для частных лиц. Модели ипотечного кредитования в экономически развитых странах (одноуровневая и двухуровневая). Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства в РФ.

Потребительский кредит как средство удовлетворения потребительских нужд населения, разновидности потребительских ссуд на текущие цели и на затраты капитального характера, особенности оформления кредитного договора с частными лицами.

Кредит-аренда (лизинг). Сущность. Виды лизинга: оперативный и финансовый. Формы финансового лизинга. Договор лизинга: содержание и порядок оформления. Расчет сумм арендных платежей и эффективности лизинговых операций.

## **Тема 5. Организация платежей и расчетов**

Целостное представление о национальной платежной системе как системно значимом элементе рыночной экономики, ключевых принципах ее функционирования, участниках, роли ЦБ РФ в ее организации, рисках платежных систем, основных направлениях ее развития. Правовая база и принципы организации платежей и расчетов в РФ.

Расчетный счет предприятий и организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций. Договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств. Расторжение договора банковского счета: особенности его расторжения по заявлению клиента и по требованию банка. Картотеки к банковскому счету клиента, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований.

Межхозяйственные расчеты. Действующие формы межхозяйственных расчетов и соответствующие им инструменты платежей: платежными поручениями, платежными требованиями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками. Сущность каждой формы расчетов, документооборот. Вексельная форма расчетов. Действующее вексельное законодательство. Простые и переводные векселя: сущность, особенности. Индоссамент по векселю. Банковские операции с векселями: авалирование, инкассирование и домициляция векселей. Порядок совершения процедуры протеста векселя через нотариат. Сроки исковой давности к лицам, обязанным за платеж по векселю.

Межбанковские расчеты (МБР). Понятие и структура межбанковских платежей, корреспондентские отношения банков, виды корреспондентских счетов.

Централизованная система МБР через расчетную сеть Банка России. Корреспондентский счет банка в РКЦ: назначение, порядок открытия, тарифная политика ЦБР. Порядок проведения МБР с использованием бумажной технологии и в электронном формате. Виды электронных платежных документов, особенности порядка проведения внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.

Федеральная система банковских электронных срочных платежей (БЭСП): назначение, виды участников, формы участия, порядок обмена электронными сообщениями.

Децентрализованные системы МБР: межбанковские расчеты на основе прямых корреспондентских отношений банков (через счета ЛОРО и НОСТРО), межбанковские расчеты между подразделениями одного банка, межбанковский клиринг.

Розничные (ритейловые) расчеты. Понятие розничных платежей, их классификация.

Платежная карта как основной инструмент розничных платежей: виды банковских карт, участники карточных расчетов, особенности в технологии проведения платежей в платежных системах с использованием магнитных карт и микропроцессорных карт.

Системы розничных платежей без открытия клиенту банковского счета. Система сбора коммунальных платежей Сбербанка России.

Дистанционная работа банка с корпоративными и розничными клиентами: понятие и виды дистанционного банковского обслуживания, система «банк-клиент», интернет-банкинг, телефонный банкинг.

## **Тема 6. Кассовое обслуживание хозяйства**

Порядок ведения кассовых операций в РФ на основании действующего законодательства. Основные требования банка к клиентам по соблюдению правил совершения кассовых операций.

Лимит остатка кассы: сущность, порядок расчета. Расходование наличных денег из собственных кассовых поступлений предприятия. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

Операционная касса банка, ее лимит. Прогнозирование наличного денежного оборота банка: форма, структура, порядок составления прогноза. Кассовая заявка предприятия и ее роль в составлении прогноза кассовых оборотов банка.

Порядок приема наличных денег от юридических лиц приходными кассами банка в операционное время, наличных денег и сумок с денежной наличностью в послеоперационное время, а также прием денег от инкассаторских служб. Порядок выдачи банком денежной наличности расходными кассами банка юридическим лицам. Особенности приема и выдачи наличных денег физическим лицам.

Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины и условий работы с денежной наличностью. Меры финансовой ответственности, применяемые к предприятиям-нарушителям.

## **Тема 7. Операции банков на рынке ценных бумаг**

Законодательно-нормативная база, регламентирующая участие банков в операциях с ценными бумагами.

Общая характеристика деятельности банка в качестве непрофессионального и профессионального участника рынка ценных бумаг.

Инвестиционные операции банка с ценными бумагами: сущность, группировка. Прямые инвестиции банка в ценные бумаги. Портфельные инвестиции, типы банковских портфелей ценных бумаг (портфель роста, портфель дохода, портфель рискованного капитала, сбалансированный портфель, специализированный портфель и др.

Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами. Посреднические (агентские) функции банка на основе договора комиссии и договора поручения. Деятельность банка в качестве андеррайтера.

Трастовые (доверительные) операции. Сущность и правовые основы трастовых операций в России. Нормативная база ЦБ РФ по доверительному управлению. Объекты и учредители доверительного управления. Способы управления имуществом: в индивидуальном порядке и через общий фонд банковского управления (ОФБУ). Основные условия для организации в банке ОФБУ.

### **Тема 8. Ликвидность коммерческого банка**

Понятие ликвидности банка. Ликвидность и платежеспособность банка, сравнительная характеристика. Виды ликвидности. Значение ликвидности для деятельности банка.

Методы управления ликвидностью банка: управление активами, управление пассивами, реструктуризация активов и пассивов банка в целях сбалансированного управления ликвидностью.

Нормативы деятельности коммерческого банка, регулирующие его ликвидность: экономическое содержание, порядок расчета.

### **Практические занятия**

№ п/п	№ темы дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудо-емкость (час.)
1.	1	Реформирование и современная структура банковской системы РФ, функции ее отдельных звеньев	1
2.	1	Оценка современного состояния банковского сектора РФ по основным базовым характеристикам и практические задачи его дальнейшего развития.	1
3.	2	Принципы, функции и организационно-правовые формы деятельности банков.	1
4.	2	Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности. Отзыв лицензии и ликвидация банка.	1
5.	3	Собственный капитал банка как основа его деятельности (назначение, функции,	1

		источники, оценка достаточности).	
6.	3	Ресурсы банка, сформированные на депозитной основе. Система страхования вкладов физических лиц.	0,5
7.	3	Недепозитные источники банковских ресурсов (межбанковский кредит, кредит ЦБ РФ, облигационные займы).	0,5
8.	4	Организационные основы банковского кредитования (субъекты и объекты, классификация, принципы)	0,5
9.	4	Формы обеспечения возвратности банковских кредитов (залог, поручительство, банковская гарантия и другие).	0,5
10.	4	Организация кредитного процесса в коммерческом банке: содержание основных этапов, анализ кредитоспособности заемщика.	0,5
11.	4	Особенности предоставления и погашения отдельных видов банковских ссуд.	0,5
12.	5	Основы функционирования национальной платежной системы. Роль ЦБ РФ в ее организации.	0,5
13.	5	Действующие формы и инструменты межхозяйственных расчетов: содержание, схемы документооборота.	1
14.	5	Организация расчетов в финансовом секторе экономики (межбанковские расчеты). Развитие технологий проведения электронных платежей.	1
15.	5	Организация розничных (ритейловых) платежей	0,5
16.	6	Операции банков с денежной наличностью (правовая база, прогнозирование кассовых оборотов банка, порядок приема и выдачи наличных денег из операционной кассы банка, контроль за соблюдением кассовой дисциплины).	1
17.	7	Особенности деятельности банка как профессионального и непрофессионального участника рынка ценных бумаг. Инвестиционный портфель банка, его виды, способы управления.	1
18.	7	Дилерские и брокерские операции банков. Особенности деятельности банка в качестве	1

		андеррайтера. Доверительные операции банков, порядок создания ОФБУ.	
19.	8	Ликвидность коммерческого банка: понятие, значение, методы управления. Роль ЦБ РФ в регулировании банковской ликвидности. Обязательные экономические нормативы ликвидности банковского баланса.	1
	Итого		15

## 5. Самостоятельная работа

<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	<b>40</b>
В том числе:	
Курсовая работа	24
Контрольная работа №1	6
Контрольная работа №2	6
Контрольная работа №3	6

### Примерная тематика курсовых работ:

1. Национальная платежная система России – новый этап развития
2. Роль банковской системы в финансовом обеспечении модернизации российской экономики
3. Приоритеты модернизации банковской системы России
4. Инвестиционный банкинг в России: современное состояние и перспективы
5. Услуги банков по управлению активами – российский и зарубежный опыт
6. Инновации в банковском бизнесе России
7. Корпоративное управление в банках и его значение для повышения устойчивости банковского сектора
8. Новые технологии работы банков на розничном рынке
9. Работа банка с проблемными залогами: уроки финансового кризиса
10. Будущее малых банков в России: поддержать или запретить?

## 6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины используются следующие образовательные технологии.

### Распределение образовательных технологий по темам дисциплины

№ п/п	Раздел дисциплины	Трудоемкость в часах	Образовательные технологии (интерактивные формы)					Общее количество
			Брифинг-группы и дискуссии	Метод заданий	Метод кейсов	Метод дебатов	Презентации	

1.	Реформирование и современная структура банковской системы РФ, функции ее отдельных звеньев	3				1		1
2.	Оценка современного состояния банковского сектора РФ по основным базовым характеристикам и практические задачи его дальнейшего развития.	3					1	1
3.	Принципы, функции и организационно-правовые формы деятельности банков.	3	1					1
4.	Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности. Отзыв лицензии и ликвидация банка.	3			1			1
5.	Собственный капитал банка как основа его деятельности (назначение, функции, источники, оценка достаточности).	4		1				1
6.	Ресурсы банка, сформированные на депозитной основе. Система страхования вкладов физических лиц.	4		1			1	2
7.	Недепозитные источники банковских ресурсов (межбанковский кредит, кредит ЦБ РФ, облигационные займы).	3		1		1		2
8.	Организационные основы банковского кредитования (субъекты и объекты, классификация, принципы)	5		1		1		2
9.	Формы обеспечения возвратности банковских кредитов (залог, поручительство, банковская гарантия и другие).	6		1				1
10.	Организация кредитного процесса в коммерческом банке: содержание основных этапов, анализ кредитоспособности заемщика.	3		1				1

11.	Особенности предоставления и погашения отдельных видов банковских ссуд.	3	1					1
12.	Основы функционирования национальной платежной системы. Роль ЦБ РФ в ее организации.	3		1				1
13.	Действующие формы и инструменты межхозяйственных расчетов: содержание, схемы документооборота.	3				1		1
14.	Организация расчетов в финансовом секторе экономики (межбанковские расчеты). Развитие технологий проведения электронных платежей.	3					1	1
15.	Организация розничных (ритейловых) платежей	5		1				1
	Итого	54	2	8	1	4	3	18

## **7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

### **Текущий контроль успеваемости**

*Тесты предполагают несколько вариантов ответов.*

#### **1. Формы обеспечения возвратности кредита:**

- a) залог, гарантии, поручительства, страхование риска непогашения задолженности, цессия,
- b) неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство, гарантия, задаток.

#### **• 2. После кредитной реформы 1930-1932гг. Государственный банк выполнял следующие функции:**

- a) эмиссионная;
- б) кассовая;
- в) расчётная;
- г) кредитование банков;
- д) кредитование промышленности;
- е) кредитование торговли;
- ж) торговая;
- з) кредитование народного хозяйства

#### **3. Выполняет ли Центральный банк:**

- a) расчетно-кассовое обслуживание юр. лиц,

- b) кредитование физ. лиц,
  - c) расчетно-кассовое обслуживание кредитных организаций,
  - d) лицензирование банковской деятельности,
  - e) валютные торги.
- 4. Основные виды активных операций коммерческого банка:**
- a) кассовые,
  - b) ссудные,
  - c) депозитные,
  - d) инвестиции в ценные бумаги, основные фонды,
  - e) лизинговые факторинговые,
  - f) покупка иностранной валюты,
  - g) выпуск облигаций, векселей, сертификатов,
  - h) эмиссия акций.
- 5. Функции банков:**
- a) Привлечение временно-свободных денежных средств и превращение их в ссудный капитал.
  - b) Кредитование,
  - c) Размещение привлеченных ресурсов,
  - d) Эмиссия денег,
  - e) Организация платежного оборота,
  - f) Проведение безналичных расчетов,
  - g) Выпуск кредитных орудий обращения,
  - h) Консультационные и информационные услуги.,
  - i) Перераспределительная функция.
- 6. Факторы, определяющие величину ссудного процента:**
- a) стоимость привлеченных ресурсов, учетная ставка ЦБ РФ, соотношение спроса и предложения на кредитные ресурсы, кредитоспособность заемщика,
  - b) цель ссуды, характер обеспечения, уровень процентной ставки по МБК.

## **ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ**

### **вопросы к экзамену:**

1. Кредитные отношения. Понятие и характеристика.
2. Процесс развития кредитных отношений.
3. Сущность банка.
4. Банковская система России.
5. Банковская система РК
6. Место центрального банка в банковской системе.
7. Экономический инструментарий центрального банка для регулирования банковской сферы. Понятие и характеристика.
8. Основные цели центрального банка.
9. Основные функции центрального банка.
10. Понятие банковского рынка.
11. Что такое «банковский рынок». Его характеристика.
12. Основные участники банковского рынка

13. Участники банковского рынка.
14. Структура банковского рынка.
15. Понятие центрального банка. Его характеристика.
16. История развития кредитных отношений.
17. Административные методы регулирования банковской сферы. Их характеристика.
18. Экономические методы регулирования банковской сферы. Их характеристика.
19. Минимальные обязательные резервы. Их назначение и сущность.
20. Операции на открытом рынке ценных бумаг. Их назначение и сущность.
21. Ставка рефинансирования. Сущность и назначение.
22. Банковские ресурсы. Сущность и характеристика.
23. Уставный фонд банка.
24. Резервный фонд банка.
25. Собственный капитал-нетто коммерческого банка.
26. Собственный капитал-брутто коммерческого банка.
27. Депозиты. Понятие и характеристика.
28. Сберегательные операции банка. Понятие и характеристика.
29. Межбанковские кредиты.
30. Кредиты ЦБ.
31. Эмиссия облигаций коммерческими банками.
32. Метод кредитования «по остатку».
33. Метод кредитования «по обороту».
34. Основные методы кредитования. Их характеристика.
35. Договор залога. Его назначение и сущность.
36. Договор поручительства. Его назначение и сущность.
37. Банковская гарантия. Ее назначение и сущность.
38. Понятие коммерческого банка. Его характеристика.
39. Организационное устройство коммерческого банка.
40. Принципы деятельности коммерческих банков.
41. Функции коммерческих банков.
42. Порядок открытия коммерческого банка.
43. Порядок регистрации коммерческого банка.
44. Порядок ликвидации коммерческого банка.
45. Характеристика бухгалтерского баланса коммерческого банка.
46. Общие основы организации безналичных расчетов.
47. Действующие формы безналичных расчетов.
48. Собственные средства коммерческих банков.
49. Формирование капитала коммерческого банка.
50. Привлеченные средства банка.
51. Субъекты кредитных отношений.
52. Классификация банковских кредитов по основным группам заемщиков.
53. Классификация банковских кредитов по назначению.

54. Классификация банковских кредитов по методам погашения.
55. Классификация банковских кредитов по срокам пользования.
56. Основная классификация банковских кредитов.
57. Принципы банковского кредитования.
58. Методы кредитования.
59. Кредитоспособность ссудозаемщиков.
60. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд.
61. Законодательное регулирование валютных операций.
62. Валютный контроль по экспортно-импортным операциям.

## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### 1. Основная литература:

1. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник/ Е.П. Жарковская.-7 –е изд., испр. И доп.-М.: Олига-Л, 2010.-479 с. (ЭБС уч. библиотека online).
2. Банковское дело: учеб./ [Е.Ф. Жуков и др.]-3-е изд., перераб. и доп.-М.: Юнити-Дана, 2012-655 с. (ЭБС уч. библиотека online).

### 2. Дополнительная литература:

1. Банковское дело: управление кредитной организацией: практикум / авт.-сост. В. П. Бычков, С. Е. Демент, А. Н. Жилкина. - М. : Дашков и К, 2007. - 262 с.
2. Банковское дело: сборник тестов: учеб.-метод. пособие/ под ред. С.Б. Коваленко.-М.: Финансы и статистика, 2010.-160 с. (ЭБС уч. библиотека online).
3. Белоглазова, Галина Николаевна. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка: учеб. / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М. : Высш. образование, 2009. - 423 с.
4. Деньги. Кредит. Банки: учеб. : рек. Мин. обр. РФ / под ред. Е. Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 784 с.
5. Ермаков, Сергей Львович. Основы организации деятельности коммерческого банка: учеб. : рек. УМО / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. - М. : КноРус, 2009. - 646 с. - (26 экз.)
6. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учеб. пособ./ Е.П. Жарковская, И.О. Андерс. – 9- е изд., испр. и доп.- М.: Омега-Л, 2010.-295. с. (ЭБС уч. библиотека online).
7. Исаева, Е.А. Банковское дело. Учебно-практическое пособие./Е.А. Исаева.-М.: Евразийский открытый институт, 2011.-318 с. (ЭБС уч. библиотека online).
8. Крюков Р.В. Банковское дело и кредитование. Конспект лекций: учеб. пособие./ Р.В. Крюков.-М.: А-Приор, 2011.-240 с. (ЭБС уч. библиотека online).

### **Периодические издания:**

Банковское дело. Вопросы экономики. Управление риском. Финансы. Экономист. Вопросы экономики.

### **Программное обеспечение и Интернет-ресурсы**

Наименование ресурса	Краткая характеристика
Консультант-плюс	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
Гарант	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
www.minfin.ru	Министерство финансов РФ. Информация о состоянии и развитие финансовой системы страны, показатели развития экономики, деятельность органов финансового контроля.
www.amurobl.ru	Правительство Амурской области. Раздел «Экономика и финансы» содержит информацию о страховой отрасли.
www.gks.ru	Сайт Федеральной службы государственной статистики. Раздел Финансы содержит статистическую информацию о состоянии финансового рынка, в частности, о деятельности страховых организаций
www.fcsm.ru	Федеральная служба по финансовым рынкам — федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий принятие нормативных правовых актов, контроль и надзор в сфере финансовых рынков. Осуществляет надзор за страховой деятельностью
www.biblioclub.ru ЭБС «Университетская библиотека»	ЭБС по тематике охватывает всю область гуманитарных знаний и предназначена для обучения в высшей школе

## **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Оргтехника (персональные компьютеры, принтеры, сканеры, мультимедиа аппаратура), имеющаяся на кафедре используется для проведения лекционных и практических занятий. К программному обеспечению, используемому для проведения занятий относится: Windows, Microsoft Office.