



Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»
МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

Учебно-методическая документация

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

ОП.14 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Специальность:

38.02.07 «Банковское дело»

Квалификация выпускника: специалист банковского дела
(углублённая подготовка)

Разработчик:

Гопп Нина Александровна, преподаватель колледжа

Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельных работ приняты на заседании предметной (цикловой) комиссии профессионального цикла Гуманитарно-экономического колледжа,

Протокол № 1 от 01.09.15

Председатель предметной (цикловой) комиссии  /Чупина Э.В.

Содержание

Пояснительная записка.....	4
Тематический план.....	6
Содержание самостоятельной работы.....	10
Информационное обеспечение обучения	23
Лист регистрации изменений.....	24

Пояснительная записка

Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы, являющиеся частью учебно-методического комплекса по дисциплине ОП.14 «Деятельность кредитно-финансовых институтов» составлены в соответствии с:

1. Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.07 Банковское дело;
2. Рабочей программой учебной дисциплины;
3. Положением о планировании и организации самостоятельной работы студентов колледжей МПК НовГУ.

Методические рекомендации включают внеаудиторную работу студентов, предусмотренную рабочей программой учебной дисциплины в объеме 46 часов.

Формами внеаудиторной самостоятельной работы являются:

1. Работа с конспектом лекции (отработка текста);
2. Повторная работа над учебным материалом (Федеральные законы, учебники, дополнительная литература, интернет-ресурсы);
3. Подготовка к тестовым работам;
4. Выполнение домашних практических заданий.

Задания (задачи) должны быть выполнены в рабочей тетради, содержать условие задачи и её подробное решение. Выполняются сразу после изучения соответствующей темы на уроке с целью закрепления полученных теоретических знаний. Проверка выполнения заданий проводится преподавателем и оценивается в системе «зачёт – незачёт». «Зачёт» - если решение выполнено без ошибок, правильно, аккуратно. «Незачёт» - решение выполнено с ошибками, небрежно.

В результате выполнения самостоятельной работы обучающийся должен **уметь:**

- ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности кредитно – финансовых институтов;
- использовать источники информации о российской и зарубежной практике функционирования кредитно – финансовых институтов;
- проводить сравнительный анализ деятельности различных кредитно-финансовых учреждений по функциональным признакам;
- анализировать статистические данные о деятельности кредитно-финансовых институтов и составлять аналитические обзоры, формулировать выводы;
- оценивать проблемы и перспективы развития рынков услуг кредитно-финансовых институтов в российской экономике.

В результате выполнения самостоятельной работы обучающийся должен **знать:**

- порядок создания, назначение, функции и операции страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов;
- цели создания, виды, специфику и направления деятельности сберегательных институтов, их роль в вопросах социальной защиты населения;
- виды кредитных институтов, порядок создания, источники ресурсов и операции, особенности финансовых компаний как особого вида кредитных институтов;
- организацию деятельности лизинговых и факторинговых компаний, виды и участников лизинговых и факторинговых сделок;
- общие и специфические черты деятельности брокерских и дилерских организаций, порядок их создания, регистрации и аккредитации на бирже, предоставляемые услуги на рынке ценных бумаг;
- назначение и функции клиринговых организаций, состав участников, виды клиринга, процедуры проведения взаимозачётов.

Тематический план и содержание учебной дисциплины
Деятельность кредитно – финансовых институтов

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Раздел 1. Общеэкономические и правовые основы деятельности Центрального банка.		28	
Тема 1.1. Сущность Центрального банка	Содержание учебного материала	2	2,3
	Общие признаки и структура Центрального банка.		
	Центральный Банк как общественный денежно-кредитный институт.		
Тема 1.2. Цели и задачи Центрального банка	Содержание учебного материала	2	2,3
	Центральный банк как денежно – кредитный институт РФ. Цели и задачи деятельности центрального Банка РФ.		
	Осуществление надзора за деятельностью кредитных учреждений в соответствии с ФЗ РФ «О Центральном банке РФ».		
	Самостоятельная работа №1 Изучение статей ФЗ РФ «О Центральном банке РФ» ст. 1 – 12, 20 - 23.	10	
Тема 1.3. Функции Центрального банка в соответствии с ФЗ РФ «О Центральном банке РФ»	Содержание учебного материала	4	2,3
	Функции денежно – кредитного регулирования и нормативного регулирования.		
	Операционная и информационно – аналитическая функции.		
	Надзорная и контрольная функции.		
	Самостоятельная работа №2 Изучение статей ФЗ РФ «О Центральном банке РФ» ст. 24 - 43.	10	
Раздел 2. Коммерческие банки – основное звено банковской системы РФ в соответствии с ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности».		40	
Тема 2.1. Небанковские кредитные организации	Содержание учебного материала	2	1
	Типы небанковских кредитных организаций и их операции.		
Тема 2.2. Кредитные	Содержание учебного материала	4	2,3

организации, их бан- ковские операции	Основные группы кредитных организаций в РФ.			
	Основные направления деятельности кредитных организаций.			
	Кредитные организации с частной формой собственности.			
	Банки с государственным участием и с участием иностранного капитала.			
Тема 2.3. Принципы деятельности и функ- ции коммерческого банка	Содержание учебного материала	6	1,2,3	
	Коммерческие банки как финансовые посредники.			
	Формирование ресурсов банка.			
	Функционирование платёжной системы РФ.			
	Посреднические функции коммерческого банка.			
	Банковский менеджмент – качественное управление активами и пассивами.			
	Основные принципы деятельности банка.			
	Практические работы №1-3:	6		
	Баланс коммерческого банка – определение активов и пассивов.			4
	Основная отчётность коммерческого банка.			
	Определение ресурсов банка по балансу.	4		
	Самостоятельная работа №3-4:	4		
	Решение задач. Практикум «Операции коммерческого банка».			10
	Изучение ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности».			
Раздел 3. Страховые компании и негосударственные пенсионные фонды		4		
Тема 3.1. Страховые компании, их функ- ции	Содержание учебного материала	2	1	
	Функции страховых компаний			
Тема 3.2. Негосудар- ственные пенсионные фонды	Содержание учебного материала	2	1	
	Негосударственные пенсионные фонды, создание, функции, операции			
Раздел 4. Сберегательные институты, их направления и роль		44		
Тема 4.1. Сберегатель- ные институты РФ	Содержание учебного материала	2	1	
	Роль сберегательных институтов РФ.			

Тема 4.2. Отдельные виды кредитов Сбербанка	Содержание учебного материала	4	1,2,3
	Характеристика отдельных видов кредитов Сбербанка.		
	Практические работы №4-10		
	Основные статьи баланса сберегательного банка.	4	
	Предоставление потребительского кредита физическому лицу.	4	
	Изучение пакета документов для выдачи ипотечного кредита.	6	
	Оценка платёжеспособности заёмщика - физического лица.	4	
	Порядок составления кредитного заключения.	4	
	Анализ отдельных кредитных операций.	2	
	Составление графика по уплате процентов по кредиту.	2	
	Самостоятельная работа №5-7:		
	Оценка платёжеспособности ссудозаёмщика - физического лица.	6	
	Решение задач. Практикум «Сборник задач по банковскому делу».	3	
	Решение ситуационных задач.	3	
Раздел 5. Деятельность лизинговых и факторинговых компаний.		6	
Тема 5.1. Виды лизинга	Содержание учебного материала	1	1
	Виды лизинга и субъекты лизинговых сделок.		
Тема 5.2. Формы лизинга	Содержание учебного материала		1
	Основные формы лизинга и порядок проведения.	1	
Тема 5.3 Факторинг	Содержание учебного материала	2	1,2
	Понятие и цель факторинга. Положительные и отрицательные стороны факторинга		
	Практическая работа №11	2	
	Составление схемы видов лизинга и факторинга.		
Раздел 6. Деятельность брокерских и дилерских организаций.		4	
Тема 6.1. Профессиональная деятельность на рын-	Содержание учебного материала	4	2,3
	Создание, регистрация и аккредитация на фондовом рынке. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.		

ке ценных бумаг			
Раздел 7. Клиринг		4	
Тема 7.1. Клиринг функции, назначение, участники	Содержание учебного материала	4	2,3
	Способы клиринговых взаиморасчётов. Виды клиринговых платежей.		
Всего:		130	

Содержание самостоятельных работ

Раздел 1.Общэкономические и правовые основы деятельности Центрального банка.

Тема 1.2. Цели и задачи Центрального банка

Самостоятельная работа № 1

Изучение статей ФЗ РФ «О Центральном банке РФ» ст. 1 – 12, 20 - 23.

Время, отведённое на самостоятельную работу: 10 часов

Цель работы: изучение статей ФЗ РФ «О Центральном банке РФ» ст. 1-12, 20-23.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Нормативное регулирование ЦБ РФ;
- Денежно-кредитную политику РФ;
- Независимость государственного органа;
- Цели деятельности ЦБ РФ;
- Полномочия ЦБ РФ за деятельностью банков второго уровня;
- Структуру ЦБ РФ;
- Отношения ЦБ РФ с органами государственной власти.

уметь:

- Применять нормативные акты в учебном процессе.

Контрольные вопросы:

1. Сущность системы нормативного регулирования.
2. ЦБ как институт денежно-кредитной политики.
3. Банковские операции ЦБ РФ.
4. Цели деятельности ЦБ РФ.
5. Функции ЦБ РФ.
6. Подотчётность ЦБ РФ.
7. Формирование уставного капитала ЦБ.
8. Компетенция Национального банковского совета.
9. Взаимоотношения ЦБ с органами государственной власти.
10. Возможность и условия кредитования экономических субъектов РФ.
11. Обслуживание государственного долга РФ.
12. Статус и полномочия ЦБ РФ.

Задача: определить задачи ЦБ в соответствии с ФЗ РФ «О Центральном банке РФ».

Цель: контроль за усвоением и пониманием пройденного материала.

Вопросы:

1. Взаимодействие ЦБ с Правительством РФ.
2. Осуществление эмиссии наличных денег и налично-денежного обращения.
3. Кредитор последней инстанции.

4. Правила проведения банковских операций.
5. Обслуживание счётов бюджетов всех уровней.
6. Управление золотовалютными резервами.
7. Регистрация кредитных учреждений.
8. Расчёт с международными организациями.
9. Установление официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.
10. Прогнозирование состояния экономики РФ.
11. Валютное регулирование и валютный контроль.
12. Выплаты по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе ОСВФЛ.

Требования к результатам работы: устный ответ.

Форма контроля: индивидуальный.

Список рекомендуемой литературы:

1. Гражданский кодекс РФ, часть 1, 2
2. ФЗ РФ «О Центральном банке РФ», ст. 1-12, ст. 20-23.
3. Организация деятельности Центрального банка. Учебное пособие Т. С. Бакулина. Ульяновск, УиКТУ-2009, стр. 6-23.

Раздел 1. Общеэкономические и правовые основы деятельности Центрального банка.

Тема 1.3. Функции Центрального банка РФ

Самостоятельная работа № 2

Изучение статей ФЗ РФ «О Центральном банке РФ» ст. 24 - 43.

Время, отведённое на самостоятельную работу: 10 часов

Цель работы: изучение статей ФЗ РФ «О Центральном банке РФ» ст. 24-43.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Отчётность ЦБ РФ;
- Организация наличного денежного обращения;
- Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка;
- Ставка рефинансирования ЦБ РФ;
- Операции Банка России на открытом рынке.

уметь:

- Применять нормативные акты в учебном процессе.

Контрольные вопросы:

1. Отчётный период Банка России.
2. Что включает годовой отчёт?
3. Кто рассматривает годовой отчёт?
4. Направление полученной годовой прибыли.
5. Что является официальной денежной единицей РФ?
6. Какие решения принимает Совет директоров?
7. Какие функции возлагают на Банк России?
8. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.

9. Штрафы, начисляемые банком России кредитным организациям.
10. В каких случаях производится отзыв лицензии кредитной организации?
11. При реорганизации кредитной организации, каким образом переоформляются её обязательные резервы?
12. Операции, осуществляемые на открытом рынке.
13. В каких случаях Банк России осуществляет валютную интервенцию?

Задача: определить функции ЦБ в соответствии с ФЗ РФ «О Центральном банке РФ».

Цель: контроль за усвоением и пониманием пройденного материала.

Тестовые вопросы:

1. Центральные банки возникли путем наделения частных банков правом:
 - a) проведения расчетов;
 - b) кредитования предприятий и организаций;
 - c) миссии банкнот;
 - d) аккумуляции временно свободных денежных средств.
2. Функции Центрального банка:
 - a) эмиссия акций и облигаций;
 - b) финансирование лизинга;
 - c) предоставление кредита коммерческим банкам;
 - d) кредитование предприятий.
3. Выполнение Банком России функции кредитора последней инстанции означает:
 - a) кредитование Правительства Российской Федерации;
 - b) кредитование кредитных организаций;
 - c) кредитование юридических и физических лиц.
4. Годовой отчет Банка России утверждает:
 - a) Министерство финансов;
 - b) Президент;
 - c) Государственная Дума.
5. В балансе Банка России наибольшая доля пассивов приходится на:
 - a) средства кредитных организаций-резидентов;
 - b) наличные деньги в обращении;
 - c) средства в расчетах;
 - d) уставный капитал.
6. Капитал Банка России сформирован за счет:
 - a) средств государства
 - b) пожертвований частных лиц;
 - c) фондов коммерческих банков;
 - d) средств предприятий и организаций.
7. Председатель Банка России назначается на должность на ... срок.
 - a) пятилетний;
 - b) трехлетний;
 - c) четырехлетний;
 - d) неограниченный.
8. Банк России осуществляет свои расходы за счет:
 - a) золотовалютного резерва;
 - b) государственных кредитов;
 - c) средств коммерческих банков;
 - d) собственных доходов;
 - e) средств бюджета.
9. Прибыль Банка России:
 - a) полностью перечисляется в бюджет;

- b) 50% прибыли перечисляется в бюджет;
 - c) остается полностью в распоряжении Банка России;
 - d) не образуется;
 - e) 80% прибыли перечисляется в бюджет.
10. Целью деятельности Банка России:
- a) не является получение прибыли;
 - b) является получение прибыли, поскольку он является юридическим лицом.
11. Элементы банковской системы России:
- a) товарные биржи;
 - b) региональные коммерческие банки;
 - c) Центральный банк РФ (Банк России);
 - d) Сбербанк РФ;
 - e) отраслевые коммерческие банки;
 - f) ломбарды.
12. Клиентами Центрального банка, как правило, являются:
- a) непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики;
 - b) физические лица;
 - c) кредитные организации;
 - d) все юридические лица.
13. К косвенным инструментам денежно-кредитной политики относится:
- a) лимит кредитования;
 - b) изменение ставки рефинансирования;
 - c) операции на открытом рынке;
 - d) изменение нормы обязательных резервов.
14. Какие операции центрального банка сокращают количество денег в обращении:
- a) увеличение нормы обязательных резервов;
 - b) покупка государственных облигаций у коммерческих банков;
 - c) снижение ставки рефинансирования;
 - d) продажа государственных облигаций коммерческим банкам;
 - e) уменьшение нормы обязательных резервов.
15. Размер процентных ставок по кредитам Банка России устанавливает:
- a) Кредитный комитет Банка России;
 - b) Совет директоров Банка России;
 - c) Национальный банковский совет Банка России.

Требования к результатам работы: устный ответ, письменная работа.

Форма контроля: индивидуальный.

Список рекомендуемой литературы:

1. Гражданский кодекс РФ, часть 1, 2
2. ФЗ РФ «О Центральном банке РФ», ст. 24-43.
3. Организация деятельности Центрального банка. Учебное пособие Т. С. Бакулина. Ульяновск, УиКТУ-2009, стр. 32-102.

Раздел 2. Коммерческие банки – основное звено системы РФ в соответствии с ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»

Тема 2.3. Принципы деятельности и функции коммерческого банка

Самостоятельная работа № 3

Решение задач. Практикум «Операции коммерческого банка».

Время, отведённое на самостоятельную работу: 4 часа

Цель работы: приобретение навыков по определению размера привлечённых и заёмных кредитных ресурсов.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Привлечённые и заёмные средства банка;
- Собственный капитал банка и его структуру;
- Характеристику привлечённых средств;
- Формирование уставного капитала.

уметь:

- Применять нормативные акты в учебном процессе.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Отражение в балансе банка привлечённых и заёмных средств;
2. Структура привлечённых и заёмных средств;
3. Отражение собственного капитала в балансе и его структура;
4. Источники формирования уставного капитала.

Методика выполнения задания:

Задача № 1: по данным таблицы необходимо сформировать привлечённые заёмные денежные средства и собственный капитал банка.

Наименование статей баланса	Сумма (в рублях)
Касса банка	125144
Расчётные счета	7705557
Депозитные счета	2882104
Выданные кредиты	645747
Прибыль	585730
Использование прибыли	302146
Фонд экономического стимулирования	630000
Вложения в акции	8251834
Сумма обязательных резервов, переданных ЦБ РФ	1062582

Задача № 2: заёмщик получил кредит на 6 месяцев под 80% годовых по схеме простых процентов с условием вернуть 3 млн. рублей. Какую сумму получил заёмщик в момент заключения договора?

При решении используйте формулу простых процентов $S_1 = S_0 (1 + n * i)$, где

S_1 – наращенная сумма,

S_0 - первоначальная сумма,

i – ставка простых процентов,

п–срок кредита (месяц, квартал, год).

Требования к результатам работы: устный ответ и письменная работа.

Форма контроля: индивидуальный.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковские операции. Ю. И. Коробова. Учебное пособие, СПО. М. Магистр, 2009 стр. 27-40.
2. Практикум «Операции коммерческого банка», ч.1. Н. И. Валенцева. М. Финансы и статистика, 2007.
3. Деньги, кредит, банки. Практикум. Е. Г. Ефимова, Л. Ю. Карелина. М. МГИУ, 2006.

Раздел 2. Коммерческие банки – основное звено системы РФ в соответствии с ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»

Тема 2.3. Принципы деятельности и функции коммерческого банка

Самостоятельная работа № 4

Изучение ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности».

Время, отведённое на самостоятельную работу: 10 часов.

Цель работы: систематизация и закрепление теоретических знаний при изучении ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности».

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность коммерческих банков;

уметь:

- Применять нормативные акты в учебном процессе.

Контрольные вопросы:

1. Банковские операции, регулирующие ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности».
2. Небанковские кредитные организации и их банковские операции.
3. Эмиссия ценных бумаг коммерческого банка.
4. Существуют ли взаимные обязательства между кредитными организациями и государством?
5. Кем осуществляется текущее руководство кредитной организацией?
6. Информация о деятельности кредитной организации.
7. Содержание устава кредитной организации.
8. Является ли филиал юридическим лицом?
9. Пакет документов, необходимый для регистрации кредитной организации.
10. Срок предоставления лицензии кредитной организации.
11. Необходимость создания резервных фондов.
12. Обязательные нормативы для кредитных организаций.
13. Счета, открываемые юридическими лицами в коммерческих банках.
14. В какой форме выплачивается доход по вкладу?
15. Реорганизация банков и формы реорганизации.
16. Необходимость создания фонда федерального обязательного страхования вкладов.
17. Дайте определение понятию «банк».
18. Какое отличие от лицензии и генеральной лицензии?

Тестовые задания по ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»:

1. Кредитная организация имеет право осуществлять *банковские операции на основании:*
 - а) письменного разрешения ЦБ РФ;
 - б) лицензии Банка России;
 - в) специального разрешения Министерства Финансов РФ.
2. Банк - это кредитная организация, которая имеет право осуществлять операции:
 - а) привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
 - б) привлечение во вклады денежных средств юридических лиц;
 - в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - г) все вышеперечисленное.
3. Кредитные организации могут *создавать союзы и ассоциации для*
 - а) развития межрегиональных и международных связей;
 - б) извлечения прибыли;
 - в) выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности;
 - г) осуществления банковских операций.
4. К банковским операциям относятся:
 - а) выдача банковских гарантий;
 - б) выдача поручительств за 3-х лиц;
 - в) привлечение денежных средств юридических и физических лиц;
 - г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - д) лизинговые операции.
5. Какие операции с ценными бумагами вправе осуществлять коммерческий банк в соответствии с лицензией Банка России?
 - а) доверительное управление;
 - б) хранение и учет;
 - в) уничтожение и безвозмездную передачу;
 - г) выпуск и продажу;
 - д) все вышеперечисленные.
6. Где может отражаться фирменное наименование кредитной организации:
 - а) на бланках;
 - б) в уставе;
 - в) на печати;
 - г) правильный ответ отсутствует.
7. Какую информацию о своей деятельности должна публиковать кредитная организация?
 - а) бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.
 - б) заключение Совета директоров и наблюдательного совета.
 - в) сведения об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и других активов.
 - г) заключение аудиторской фирмы.

- д) все ответы верны.
8. Отвечает ли *государство* по обязательствам кредитной организации?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) нет, за исключением случаев, когда банк России принял на себя такие обязательства;
 - г) да, кроме обязательств, не оговоренных договором между Правительством РФ и кредитной организацией.
9. Устав *кредитной организации* содержит:
- а) фирменное наименование, а также все другие;
 - б) указания на организационно-правовую форму, сведения о месте нахождения органов управления и обособленных подразделений;
 - в) перечень осуществляемых банковских операций и сделок, сведения о размерах уставного капитала;
 - г) данные о системе органов управления, в том числе исполнительных, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и полномочиях;
 - д) все вышеперечисленные.
10. Органами управления кредитной организации являются:
- а) общее собрание ее учредителей (участников);
 - б) совет директоров (наблюдательный совет);
 - в) единоличный исполнительный орган;
 - г) коллегиальный исполнительный орган;
 - д) все перечисленные выше.
11. Юридическим лицом является:
- а) филиал кредитной организации;
 - б) представительство кредитной организации;
 - в) оба ответа верны.
12. Имеет ли банк России право запретить реорганизацию кредитной организации?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) да, если в результате реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства.
13. Каким образом сообщается решение об отказе в регистрации и выдаче лицензии кредитной организации:
- а) в письменной форме с мотивацией отказа;
 - б) устно;
 - в) не сообщается.
14. В течение, какого срока Банк России рассматривает заявление о намерении увеличить уставный капитал за счет средств нерезидентов:
- а) в двухдневный;
 - б) в двухмесячный;
 - в) в неограниченное время.
15. На каких основаниях Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление *банковских операций*

- а) если достаточность капитала кредитных организаций становится ниже 2%;
 - б) выявление недостоверности сведений , на основании которых выдана лицензия на осуществление банковских операций ;
 - в) если размер собственных средств кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, предусмотренного на дату регистрации.
16. Где подлежат государственной регистрации *кредитные организации*?
- а) в Банке России;
 - б) в Сбербанке России.
 - в) в коммерческом банке.
17. С какой периодичностью в течение года реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Центральным Банком Российской Федерации?
- а) 2;
 - б) 4;
 - в) 1.
18. Какие документы предоставляются для государственной регистрации кредитной организации, получения лицензии на осуществление банковских операций?
- а) заявление и учредительный договор.
 - б) устав, бизнес план, свидетельство об уплате государственных пошлин.
 - в) оба ответа правильные.
19. В каких целях кредитная организация обязана создавать резервы (фонды)?
- а) Обеспечения финансовой надежности.
 - б) Сохранности денежных средств.
 - в) Получения прибыли.
 - г) Покрытия потенциальных убытков организации.
20. В соответствии, с каким законом устанавливаются обязательные нормативы для кредитных организаций?
- а) ФЗ «О Центральном банке РФ» (Банке России),
 - б) Положение ЦБР от 24 апреля 2000 года № 112-П «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации»,
 - в) ФЗ «О банках и банковской деятельности».
21. Клиенты вправе открывать расчетные, депозитные и иные счета
- а) в необходимом количестве;
 - б) в ограниченном количестве;
 - в) в валюте, определяемой банками;
 - г) в любой валюте в банках с их согласия.
22. Кредиты, предоставленные банком, могут обеспечиваться
- а) залогом недвижимого и движимого имущества;
 - б) залогом государственных и иных ценных бумаг;
 - в) банковскими гарантиями;
 - г) все варианты ответа верны;
 - д) правильного ответа не существует.

23. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде
- а) процентов;
 - б) ренты;
 - в) дивидендов.
24. При слиянии банков, *срок*, по истечении которого они могут привлекать во вклады денежные средства физических лиц, рассчитывается по:
- а) кредитному учреждению, имеющему более раннюю дату государственной регистрации;
 - б) банку, имеющему более позднюю дату государственной регистрации;
 - в) усмотрению Банка России.
25. Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан, и компенсации потерь дохода по вложенным *средствам создаются Фонды*
- а) добровольного страхования вкладов;
 - б) Федеральный обязательного страхования вкладов;
 - в) Резервный Банка России.

Требования к результатам работы: устный ответ и письменная работа.

Форма контроля: индивидуальный.

Список рекомендуемой литературы:

1. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (в новой редакции от 30.12.2004 г.) с учётом изменений и дополнений.

Раздел 4. Сберегательные институты, их направление и роль.

Тема 4.2. Характеристика отдельных видов кредитов Сбербанка.

Самостоятельная работа № 5

Оценка платёжеспособности ссудозаёмщика - физического лица.

Время, отведённое на самостоятельную работу: 6 часов

Цель работы: приобретение навыков по определению оценки платёжеспособности ссудозаёмщика физического лица по учебнику «Операции Сберегательных банков».

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Необходимый пакет документов для предоставления кредитов;
- Применяемый коэффициент, в зависимости от среднемесячного чистого дохода заёмщика;
- Методику составления уплаты основного долга и процентов по нему;
- График погашения долга с учётом процентов.

уметь:

- Применять нормативные акты в учебном процессе.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Применить формулу для определения платёжеспособности физического лица

D_r

$P = \dots * K * t$, где

D

– среднемесячный чистый доход за 6 месяцев;

K – применяемый коэффициент в зависимости от

t – срок кредитования.

2. Определить возможность выдачи кредита в сумме 51500 рублей по формуле

$$S_p = \frac{P}{\frac{1 + (t + 1) \cdot \text{годовая \% ставка}}{2 * 12 * 100}}$$

S_p – максимальный размер кредита,

P – платёжеспособность заёмщика,

t – период кредитования.

Данные выполнения задания:

Клиент обратился в банк о выдаче кредита 1 октября 2004 г. Доход физического лица составил за 6 месяцев 51500 рублей. Для получения кредита в иностранной валюте необходимо пересчитать его доход в долларовый эквивалент. На тот момент курс составлял 28,75 рублей за 1 доллар США.

Требования к результатам работы: устный ответ и письменная работа.

Форма контроля: индивидуальный.

Список рекомендуемой литературы:

1. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (в новой редакции от 30.12.2004 г.) с учётом изменений и дополнений.

Самостоятельная работа № 6

Раздел 4. Сберегательные институты, их направление и роль.

Тема 4.2. Характеристика отдельных видов кредитов Сбербанка.

Решение задач. Практикум «Сборник задач по банковскому делу».

Время, отведённое на самостоятельную работу: 3 часа

Цель работы: приобретение навыков для определения уплаты процентов по полученным кредитам.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Необходимый пакет документов для предоставления кредитов юридическим и физическим лицам;
- Определение кредитоспособности заёмщика;
- Расчёт уплаты процентов за предоставляемый кредит;
- Методику составления графика погашения кредита;

- Применяемый коэффициент для выдачи кредита.

уметь:

- Рассчитать процент по уплате за полученный кредит;
- Составить график погашения долга с учётом процентов с разбивкой по месяцам;
- Проверить достоверность предоставленных документов;
- По бухгалтерской отчётности определить кредитоспособность заёмщика – юридического лица;
- С применением коэффициента определить кредитоспособность заёмщика – физического лица.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Применить формулу дифференцированной процентной ставки

$$S_1 = \frac{S_0 * i * n}{365 \text{ дней}}$$

S_1 – наращенная сумма,

S_0 – первоначальная сумма,

i – ставка процентов,

n – период начисления (месяц, квартал, год)

2. Применить формулу простых и сложных процентов

$$S_1 = S_0 (1 + n * i)$$

$$S_1 = S_0 (1 + i)^n, \text{ где}$$

S_1 – наращенная сумма,

S_0 – первоначальная сумма,

i – ставка процентов,

n – период начисления (месяц, квартал, год)

Данные выполнения задания:

Задача №1: определить, что стоит дороже – кредит 36,0 тыс. руб. за который нужно выплачивать 3,86 тыс. рублей ежемесячно в течении года или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. рублей в течении 3-х лет?

Задача №2: банк выдал кредит юридическому лицу сроком на 3 года под 10% в год в сумме 100,0 тыс. рублей. Определить сумму возврата если

- a) проценты начисляются по схеме простых процентов;
- b) проценты начисляются по схеме сложных процентов.

Требования к результатам работы: устный ответ и письменная работа.

Форма контроля: индивидуальный.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковское дело. Практикум. М. Дашков и К, 2008 г., стр. 215.
2. Банковское дело. Практикум. В. В. Кузнецова, О. И. Ларина, М.КНОРУС, 2007 г. стр. 133
3. Сборник задач по банковскому делу. Практикум ч.1. Н. И. Валенцева. М. Финансы и статистика, 2007 г., стр. 149

Раздел 4.Сберегательные институты, их направление и роль.
Тема 4.2.Характеристика отдельных видов кредитов Сбербанка.
Самостоятельная работа № 7
Решение ситуационных задач.

Время, отведённое на самостоятельную работу: 3 часа

Цель работы: приобретение навыков эффективного взаимодействия и умения работать с людьми, развитие управленческих компетенций.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Правовые основы банковского дела;
- Знание реальных проблем функционирования банков.

уметь:

- Применять нормы банковского законодательства;
- Принимать решения в нестандартных ситуациях;
- Принимать разнообразные решения в различных ситуациях;
- Заниматься самообразованием.

Требования к выполнению самостоятельной работы: решение ситуационных задач, ориентируясь на знания, необходимые в профессиональной деятельности.

Данные выполнения задания:

Задача №1: Вы начальник кредитного отдела, который 2 месяца назад пополнился новым сотрудником, имеющим большой опыт работы с клиентами. Однако вы обратили внимание, что в сложных ситуациях этот сотрудник теряется и может принять неправильное решение. Ваше решение.

Задача № 2: К вам пришёл новый клиент и поинтересовался: «Если ваш банк называется инвестиционным, то какие отличия (преимущества) его перед другими универсальными банками?» Ваше решение.

Задача № 3: Клиент, который имеет хорошую кредитную историю, не возвращает последний кредит вовремя. Ваши действия.

Задача № 4: На столе перед вами две кредитные заявки. Одна традиционная, другая рискованная с большими доходами. Ваше решение.

Требования к результатам работы: устный ответ и письменная работа.

Форма контроля: индивидуальный.

Список рекомендуемой литературы:

1. Банковское дело. Практикум. М. Дашков и К, 2008 г., стр. 138-152.
2. Банковское дело. Практикум. В. В. Кузнецова, О. И. Ларина, М.КНОРУС, 2007 г.

Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

1. Банковские операции Т. Н. Виноградова Учебное пособие. Феникс. Ростов-на-Дону, 2010 г. стр. 143 – 155, стр. 142-144.
2. Банковские операции. М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская М. Академия, 2012 г.-с.461.

Дополнительные источники:

1. Гражданский кодекс РФ, часть 1, 2
2. ФЗ РФ «О Центральном банке РФ»;
3. ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»;
4. ФЗ РФ «О страховании вкладов физических лиц»;
5. ФЗ РФ «О лизинге (финансовой аренде»;
6. ФЗ РФ «Об ипотеке (залога недвижимости)»;
7. Банковское дело. А. М. Тавасиев. М. Единство, 2009 г.-с.359.
8. Банковское дело. Г.Н. Белоглазова, П. П. Кроливецкая Питер, 2009 г.-с.400.
9. Коробов М. В. Банковские операции. Уч. пособие СПО М.Магистр.2009.–с.284-305.
10. Маркова А. М. Операции сберегательных банков. Уч. пособие СПО М.Форум.2009.-с.286.
11. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. Уч. пособие СПО М. Кнорус. 2009.-с.380.
12. Семибратова О. И. Банковское дело. М. Академия. 2003.-с.428.
13. Тавасиев А. М., Эриашвили Н. Д. Банковское дело. Уч. пособие СПО М.Юнити – Дана. 2004.-с.359.
14. Шевчук Д. А. Банковские операции. Конспект лекций МПО Феникс. Ростов-на-Дону. 2007.-с.219.

Периодические издания:

1. Журнал «Банковское дело.
2. Журнал «Банковское обозрение».

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.sbrf.ru/>
2. <http://www.cbr.ru/>
3. <http://www.ib-bank.ru/bis/>
4. <http://www.nbj.ru/>
5. <http://www.reglament.net/editions/?bank>

Перечень методических рекомендаций, разработанных преподавателем:

1. Методические рекомендации по практическим занятиям.
2. Методические рекомендации по оценке качества подготовки обучающихся.
3. Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

Номер изме- нения	Номер листа				Всего лис- тов в доку- менте	ФИО и подпись ответст- венного за внесение изме- нения	Дата внесе- ния измене- ния	Дата введения изменения
	измененного	замененного	нового	изъятого				