

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**



УЧЕТНО-ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра «Финансовый менеджмент и банковское дело»

Автор: доктор экономических наук, профессор Ю.М. Складорова

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»**

**НАПРАВЛЕНИЯ 38.03.01 ЭКОНОМИКА
ПРОФИЛЬ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1. Советы по планированию и организации времени, необходимого для изучения дисциплины	5
2. Описание последовательности действий студента, или «сценарий изучения дисциплины». Пожелания по изучению отдельных тем курса	7
3. Рекомендации по самостоятельному изучению материалов дисциплины «Банковское дело»	9
4. Рекомендации по использованию учебно-методических материалов и работе с литературой	9
5. Советы по подготовке к экзамену	11
6. Советы по выполнению и защите курсовой работы	14
7. Разъяснения по поводу работы с модульно-рейтинговой системой	15

Введение

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через участие студентов в лекционных и практических занятиях, при выполнении курсовых работ, различных видов заданий.

При обучении бакалавр большую часть учебного времени посвящает самостоятельной работе. Этот метод обучения способствует творческому овладению специальными знаниями и навыками. В процессе самостоятельной работы студент должен воспринимать, осмысливать и углублять получаемую информацию, решать практические задачи, овладевать профессионально необходимыми навыками. Опираясь на приведенные ниже рекомендации, слушатель должен проявить сознательную активность в формировании индивидуальной модели, собственного стиля работы (в том числе самостоятельной) с учетом личных условий, возможностей, профессиональных интересов, накопленных навыков организации своей работы, сложившихся методов изучения источников, особенностями мышления и восприятия информации.

Целями освоения дисциплины «Банковское дело» является теоретическая и практическая подготовка обучающихся, которая позволяет на основе экономических знаний в различных сферах деятельности выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы, кредитной и банковской систем в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы

1. Советы по планированию и организации времени, необходимого для изучения дисциплины

Для более глубокого усвоения бакалаврами дисциплины:

- ◀ при работе с литературой необходимо вести запись основных положений (конспектировать отдельные разделы, выписывать новые термины и раскрывать их содержание);
- ◀ необходимо проработать ряд литературных источников и, прежде всего, учебные пособия, в которых наиболее полно отражены и систематизированы узловые вопросы курса.

Главным звеном цикла обучения является лекция. Ее цель - формирование ориентировочной основы для последующего усвоения магистрантами учебного материала. Лекция выполняет следующие функции:

- ◀ информационную (излагает необходимые сведения);
- ◀ стимулирующую (пробуждает интерес к теме);
- ◀ развивающую (дает оценку явлениям, развивает мышление);
- ◀ ориентирующую (в проблеме, в литературе);
- ◀ разъясняющую (направленная прежде всего на формирование основных понятий науки);
- ◀ убеждающую (с акцентом на системе доказательств).

При слушании лекции нужно усвоить:

- ◀ научную сущность изучаемого материала;
- ◀ научную логику связи теории с практикой;
- ◀ взаимозависимость данной лекции с другими лекциями и смежными науками;
- ◀ глубоко осмыслить сформулированные закономерности и понятия науки, приведенные факты, доказательства, аргументацию выдвигаемых положений.

Важными условиями эффективного усвоения изложенного материала в лекции являются: достижение устойчивого внимания, развитие определенного свойственного обучаемому виду памяти и умение продуктивно вести записи лекции. В процессе лекционного занятия студент должен выделять важные моменты, выводы, основные положения, выделять ключевые слова, термины. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на занятии.

Глубина, прочность запоминания и качество знаний определяется не количеством прочтения материала темы, а ее качественным осмыслением.

Одной из основных форм организации учебного процесса, представляющей собой коллективное обсуждение бакалаврами теоретических вопросов и решение практических задач под руководством преподавателя,

являются практические занятия.

Основной целью данного вида занятий является проверка понимания студентом рассматриваемой темы, изучаемого материала, умения изложить его содержание ясным, четким и грамотным языком, а также способствует развитию самостоятельного мышления и творческой активности у бакалавра.

На практических занятиях, студенты получают навыки использования основных методов и подходов к оценке бизнеса. При занятиях рассматриваются наиболее важные и сложные вопросы, которые труднее всего усваиваются студентом. Для этого готовиться к практическим занятиям всегда нужно заранее. Подготовка к занятию включает в себя следующее:

- ◀ изучение конспектов лекций, соответствующих разделов ФО-Са, содержания рекомендованных прогнозов и других документов;
- ◀ запоминание и понимание новых терминов;
- ◀ попытку сформулировать свое собственное мнение по каждому изучаемому вопросу, аргументировано обосновать его;
- ◀ записывание вопросов, возникшие во время самостоятельной работы, чтобы на занятии получить ответы на них.

На занятии студент демонстрирует свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и внеаудиторных занятий, формирует определенный образ в глазах преподавателя.

Для проверки полученных знаний на занятиях по курсу проводится :

- ◀ устный или письменный опрос;
- ◀ тестирование.

Наряду с чтением лекций и проведением занятий профессорско-преподавательским составом кафедры финансового менеджмента и банковского дела по дисциплине «Банковское дело» предполагают проведение обучаемым самостоятельной работы. Она является неотъемлемым элементом учебного процесса, одним из основных методов освоения учебных дисциплин и овладения навыками профессиональной и научно-исследовательской деятельности. При самостоятельной работе достигается усвоение учебного материала, необходимые для современной подготовки специалистов.

Формы самостоятельной работы студентов: изучение соответствующих учебников, периодической литературы и нормативно-правовых документов, рекомендуемых преподавателями кафедры, выполнение практических заданий, написание рефератов.

Рекомендуется следующим образом организовать время, необходимое для изучения дисциплины:

- ◀ изучение конспекта лекции в тот же день, после лекции – 10-15 минут;
- ◀ изучение конспекта лекции за день перед следующей лекцией – 10-15 минут;

- ◀ изучение теоретического материала по учебнику и конспекту – 1 час в неделю.
- ◀ подготовка к практическому занятию, написание курсовой работы – 2 часа 30 минут.

Всего в неделю – 4 часа.

2. Описание последовательности действий студента, или «сценарий изучения дисциплины».

Пожелания по изучению отдельных тем курса.

Овладением необходимыми профессиональными знаниями, умениями и навыками должно завершиться изучение дисциплины. Данный результат может быть достигнут только после значительных усилий. При этом важное значение, имеют не только старание и способности, но и хорошо продуманная организация труда студента, и прежде всего правильная организация времени.

Для сокращения затрат времени на изучение дисциплины в первую очередь, необходимо своевременно, после сдачи экзаменов и зачетов за предшествующий семестр, выяснить, какой объем информации следует усвоить, какие умения приобрести для успешного освоения дисциплины, какие задания выполнить для того, чтобы получить достойную оценку. Сведения об этом (перечень рекомендуемой литературы, темы практических занятий, задания, а также другие необходимые материалы) имеются в рабочей программе.

Регулярное посещение лекций и практических занятий не только способствует успешному овладению профессиональными знаниями, но и помогает наилучшим образом организовать время, т.к. все виды занятий распределены в семестре планомерно, с учетом необходимых временных затрат.

Важной частью работы студента является знакомство с дополнительной литературой и другими рекомендуемыми преподавателем источниками информации, поскольку учебник, при всей его важности для процесса изучения дисциплины, содержит лишь минимум необходимых теоретических сведений. Университетское образование предполагает более глубокое знание предмета. Для этого необходимо изучать и самостоятельно анализировать статьи периодических изданий и Интернет-ресурсы.

Учебная дисциплина «Банковское дело» относится к базовой части образовательной программы.

Курс рассчитан на 180 часа, в том числе 72 часа - аудиторные занятия (36 часов лекций, 36 часов – практические занятия), обеспечивающих изучение бакалавром учебной дисциплины.

Для практических занятий разработаны ФОСы, размещаемые в личном кабинете преподавателя.

При изучении дисциплины «Банковское дело» необходимо обратить внимание на последовательность изучения разделов и тем:

Тема 1. Современная банковская система России

Роль коммерческих банков в рыночной экономике. Особенности построения банковской системы России.

Концентрация и централизация банковского капитала и его роль в накоплении ссудного капитала. Транснациональные банки, сущность, особенности, виды и операции.

Эволюция и структура современной нормативно-правовой базы кредитно-финансовой сферы. Этапы формирования современной банковской системы. Мониторинг макроэкономических показателей развития банковской системы

Тема 2. Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ.

Понятия кредитных организации и их виды. Порядок и условия создания коммерческого банка. Порядок государственной регистрации кредитной организации. Порядок формирования уставного капитала коммерческого банка. Минимальный размер и подтверждение оплаты уставного капитала кредитной организации. Порядок формирования и использования резервного фонда. Особенности регистрации банков с иностранным участием. Порядок представления небанковской кредитной организации (НКО) статуса банка. Виды лицензий и условия их выдачи. Условия отзыва и аннулирования лицензий. Порядок ликвидации коммерческого банка.

Тема 3. Организационные основы деятельности коммерческого банка.

Организационная структура коммерческого банка. Органы управления коммерческого банка. Внутренние службы коммерческого банка. Порядок открытия (закрытия) и изменения местонахождения дополнительного офиса (кредитно-кассового офиса) кредитной организации на территории Российской Федерации. Порядок открытия (закрытия) представительства и филиала кредитной организации на территории Российской Федерации. Порядок открытия филиалов коммерческих банков за границей

Тема 4. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы.

Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка. Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала. Методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой и российской банковской практике. Привлеченные ресурсы коммерческих банков, состав и классификация. Депозитные и не депозитные ресурсы банков, их

формирование. Факторы, влияющие на размер привлеченных ресурсов. Депозитная политика коммерческого банка.

Тема 5. Активы и активные операции коммерческого банка.

Понятия активов и активных операций коммерческого банка. Структура и управление банковскими активами. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска. Методы управления активами, основанные на оценке процентного риска и процентной политики банка (хеджирования риска процентных ставок). Изучение спреда для оценки положения коммерческого банка.

Тема 6. Основные показатели деятельности коммерческих банков.

Баланс коммерческого банка. Структура и принципы построения баланса. Документация и документооборот в коммерческом банке. Отчетность коммерческого банка. Налогообложение в коммерческом банке. Правовой режим банковской информации. Режим банковской тайны. Экономические нормативы банковской деятельности. Рейтинг коммерческих банков. CAMEL - стандартизированный метод оценки деятельности банков.

Тема 7. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка.

Понятие и функции платежной системы России, структура ее построения. Организационно-правовые основы расчётно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка. Принципы организации безналичных расчетов. Банковский счет: понятие, виды и порядок открытия. Расчётные операции в коммерческом банке. Вексельная форма расчетов. Расчеты с использованием банковских карточек. Платежная система с использованием банковских карт

Кассовые операции коммерческих банков по обслуживанию клиентов

Совершенствования расчётных операций в коммерческом банке.

Автоматизация банковских операций: инновации на российском рынке. Управление банковскими счетами через Интернет: система банк-клиент.

Тема 8. Межбанковские расчеты: сущность, функции, виды.

Система межбанковских расчетов. Расчетная сеть Банка России. Прямые расчеты между кредитными организациями. Международные расчеты S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Электронные клиринговые системы расчета. Мировой опыт построения систем взаимных расчетов. Российский опыт внедрения электронных клиринговых систем расчета в коммерческих банках. Клиринговые учреждения. Клиринг и клиринговые операции.

Сравнительный анализ методов проведения взаимных расчетов в системе кредитных организаций.

Тема 9. Организация кредитного процесса в банке

Элементы системы кредитования: субъекты и объекты формы

ссудного счета, методы кредитования, банковский контроль и регулирование в процессе кредитования. Этапы кредитного процесса. Внутрибанковская кредитная документация, ее виды и назначение. Порядок рассмотрения кредитной заявки и выдачи кредита. Способы обеспечения возвратности ссуд. Порядок формирования и использования РВПС. Кредитный мониторинг. Погашение банковских кредитов и организация работы с проблемными кредитами. Кредитные бюро и коллекторские агентства в кредитовании.

Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами и его инвестиционная политика.

Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами. Коммерческий банк как эмитент. Собственные сделки коммерческого банка с ценными бумагами.

Общие положения инвестиционной деятельности банка. Цели и факторы инвестиционной политики банка. Оценка инвестиционных инструментов коммерческого банка с позиций портфельного инвестирования.

Тема 11. Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков.

Коммерческие банки-участники валютного рынка. Понятие и виды валютных операций. Ограничения на осуществление валютных операций. Валютные счета и операции резидентов - юридических лиц в банках. Банковские операции с валютой физических лиц – резидентов. Счета и операции нерезидентов в российских банках.

Внеэкономическая деятельность коммерческого банка. Депозитные и кредитные операции коммерческих банков в иностранной валюте.

Тема 12. Дополнительные операции коммерческого банка

Переуступка прав требования исполнения денежного обязательства от третьего лица. Факторинговые операции коммерческих банков. Форфейтинговые операции коммерческих банков. Лизинговые операции коммерческого банка. Операции доверительного управления коммерческого банка. Хранение ценностей в коммерческом банке.

Тема 13. Доходы и прибыль коммерческого банка.

Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Стабильные и нестабильные источники дохода. Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные расходы. Расходы на содержание аппарата управления. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Балансовая прибыль. Чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка.

Тема 14. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Понятие ликвидности коммерческого банка, как его качественного и динамического состояния. Внутренние факторы, определяющие ликвидность банка: состояние собственного капитала, качество активов, качество ресурсов, сопряженность активов и пассивов по срокам и суммам, уровень менеджмента, имидж банка.

Внешние факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка: политическая и экономическая ситуация в стране, банковская инфраструктура, регулирующая роль Банка России.

Коэффициентный метод оценки ликвидности банка, его применения в российской практике. Характеристика и развитие системы показателей, используемых в России для оценки ликвидности банков. Методика оценки ликвидности банка на основе денежных потоков, ее достоинства и недостатки.

Тема 15. Характеристика оценки рисков коммерческого банка

Сущность и причины банковских рисков, характеристика их видов и пути снижения. Цели и задачи риск-менеджмента. Методы и особенности организации работы коммерческого банка по управлению рисками. Анализ ссудозаемщика и управление кредитным риском.

3. Рекомендации по самостоятельному изучению материалов дисциплины «Банковское дело»

Самостоятельная работа является важнейшим элементом учебного процесса, так как это один из основных методов освоения учебных дисциплин и овладения навыками профессиональной деятельности. Это подтверждает учебный план, согласно которому при изучении дисциплины «Банковское дело» 72 часа предусмотрено на самостоятельную работу.

Учитывая небольшой объем лекционных занятий (36 часов), на лекциях преподаватель знакомит студентов с основными положениями темы, а дальнейшее усвоение материала связано с самостоятельной работой. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов свое отношение к конкретной проблеме.

Содержание самостоятельной работы по темам курса, а также вопросы для самоконтроля и задания для проверки усвоения материала приведены в Методических указаниях для организации самостоятельной работы студентов по дисциплине «Банковское дело» (приложение 1 к рабочей программе дисциплины «Банковское дело»).

4. Рекомендации по использованию учебно-методических материалов и работе с литературой

Основным методом самостоятельного овладения знаниями является работа с литературой. Это сложный процесс, требующий выработки определенных навыков, поэтому студенту нужно обязательно научиться работать с книгой.

Осмысление литературы требует системного подхода к освоению материала. В работе с литературой системный подход предусматривает не только внимательное чтение текста и изучение специальной литературы, но и обращение к дополнительным источникам – справочникам, словарям, которые являются основными помощниками в самостоятельной работе студентов. Глубокое изучение именно этих материалов позволит студенту освоить профессиональную терминологию, а затем самостоятельно оперировать теоретическими категориями и понятиями, а также знать и уметь пользоваться соответствующими источниками информации в будущей профессиональной деятельности. Работа с литературой обеспечивает решение бакалавром поставленной перед ним задачи и в текущем периоде (подготовка к практическому занятию, выполнение тестовых заданий и т.д.).

Литература для изучения обычно выбирается из списка литературы, выданного преподавателем, а также путем самостоятельного поиска материалов. После этого непосредственно начинается изучение материала, изложенного в основных учебных пособиях (см. раздел 10 рабочей программы дисциплины «Банковское дело»).

При изучении материалов глав и параграфов необходимо обращать внимание на комментарии и примечания, которыми сопровождается текст. Они разъясняют отдельные места текста, дополняют изложенный материал, указывают ссылки на цитируемые источники, исторические сведения о лицах, фактах, объясняют малоизвестные или иностранные слова.

Во время изучения литературы следует конспектировать и составлять рабочие записи прочитанного, которые могут быть сделаны и в виде простого и развернутого плана, цитирования, тезисов, резюме, аннотации, конспекта. Такие записи удлиняют процесс проработки, изучения книги, но способствуют ее лучшему осмыслению и усвоению, выработке навыков кратко и точно излагать материал.

Наиболее надежный способ собрать нужный материал – составить конспект – краткое изложение своими словами содержания источника. Конспекты позволяют восстановить в памяти ранее прочитанное без дополнительного обращения к книге, статье, документу. При их составлении следует пользоваться различными приемами выделения отдельных частей текста, ключевых выражений, терминов, основных понятий (выделение абзацев, подчеркивание, написание жирным шрифтом, курсивом, использование текстовых выделителей и т.п.). Желательно оставлять поля для внесения

дополнений, поправок или фиксации собственных мыслей по данной записи, возможно несовпадающих с авторской точкой зрения.

При изучении литературы особое внимание следует обращать на новые термины и понятия. Понимание сущности и значения терминов способствует формированию способности логического мышления, что важно при усвоении дисциплины «Банковское дело». Поэтому при изучении темы курса студенту следует, активно использовать универсальные и специализированные словари, иную справочную литературу.

Вся рекомендуемая для изучения курса литература подразделяется на основную и дополнительную. К основной литературе относятся источники, необходимые для полного и твердого усвоения учебного материала. Потребность изучения дополнительной литературы диктуется прежде всего тем, что в учебной литературе нередко остаются неосвещенными современные проблемы, а также не находят отражение новые документы, события, явления, научные открытия последних лет. Поэтому дополнительная литература рекомендуется для более углубленного изучения программного материала.

Информация, представленная на специализированных порталах, содержит интересные для бакалавров разделы, позволяющие познакомиться с наиболее актуальными данными, дискуссионными вопросами, новыми материалами.

5. Советы по подготовке к экзамену

Экзамен – это заключительный этап изучения дисциплины, имеющий целью проверить теоретические знания студента, его навыки и умение применять полученные знания при решении практических задач. Он проводится в объеме учебной программы по дисциплине.

Подготовка к экзамену начинается с первого самостоятельного занятия по дисциплине в межсессионный период, по которым студенты получают общую установку преподавателя, включая перечень основных требований к текущей и итоговой отчетности. При этом важно с самого начала планомерно осваивать материал, руководствуясь, прежде всего, перечнем вопросов, конспектировать важные для решения учебных задач источники. В течение семестра происходят пополнение, систематизация и корректировка студенческих наработок, освоение нового и закрепление уже изученного материала.

Дисциплина «Банковское дело» разбита на темы, которые представляют собой логически завершенные части рабочей программы курса и являются тем комплексом знаний и умений, которые подлежат контролю.

Для организации постепенного усвоения материала организован текущий контроль знаний студентов. Текущий контроль имеет следующие виды: эссе, собеседование, тестирование, решение ситуационных задач, контрольные точки

Результаты проверки фиксируются и сообщаются студенту.

Итоговый контроль – экзамен.

Лекции, практические занятия, и промежуточная аттестация являются важными этапами подготовки к экзамену, поскольку позволяют обучающемуся оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы. В этой связи необходимо для подготовки к экзамену первоначально прочитать лекционный материал, выполнить практические задания, самостоятельно решить задачи, тесты.

Ниже представлены вопросы для экзамена по итогам освоения дисциплины:

1. Особенности построения, этапы формирования и структура банковской системы России. Основные понятия банковской деятельности.
2. Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ.
3. Внешнее управление деятельностью коммерческого банка
4. Организация внутреннего управления коммерческим банком.
5. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы
6. Активы и активные операции коммерческого банка
7. Система оценки кредитоспособности клиентов банка
8. Система кредитования юридических и физических лиц
9. Содержание кредитного договора банка с клиентами
10. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд.
11. Формы обеспечения возвратности кредита
12. Организация безналичных расчетов клиентов банка
13. Межбанковские корреспондентские отношения
14. Операции коммерческого банка с ценными бумагами
15. Валютные операции.
16. Прочие операции коммерческих банков
17. Производные финансовые инструменты
18. Особенности и организация финансового анализа банковской деятельности.
19. Доходы и прибыль коммерческого банка
20. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка
21. Анализ инвестиционной деятельности и операций с ценными бумагами коммерческого банка.
22. Основы технологии лизинговых операций в развитии инвестиционной деятельности.
23. Особенности и организация финансового анализа банковской деятельности.
24. Общие проблемы моделирование банковской деятельности.
25. Характеристика уровня коммерческих рисков банка
26. Особенности построения, этапы формирования и структура банковской системы России. Основные понятия банковской деятельности.

27. Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ.
28. Внешнее управление деятельностью коммерческого банка
29. Организация внутреннего управления коммерческим банком.
30. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы
31. Активы и активные операции коммерческого банка
32. Система оценки кредитоспособности клиентов банка
33. Система кредитования юридических и физических лиц

Задачи (типовой вариант)

1. Вклад открыт 5 января 2017 г. в сумме 1 млн.руб., а 20 февраля 2018 г. вкладчик обратился с просьбой в банк о закрытии счета. Процентная ставка по вкладу – 5% годовых. Расчитайте проценты.
2. Вклад открыт 20 марта 2016 г. в размере 50 000 руб. Процентная ставка по вкладу 5% годовых. 15 апреля вкладчик снимает со счета 10 000 руб. 5 мая вкладчиком был сделан дополнительный взнос в размере 10 000 руб. 22 июня счет был закрыт. Требуется рассчитать доход вкладчика.
3. Вклад открыт 16 марта 2016 г. в размере 100000 руб. Процентная ставка по вкладу 5% годовых. 20 мая вкладчик снимает со счета 25 000 рублей, а 1 июня сделан дополнительный взнос в размере 50 000 руб. 16 июня 2016 г. счет закрывается. Определить доход вкладчика.
4. Вклад открыт 4 марта 1998 г. на сумму 25 000 руб. Процентная ставка – 0,8% ежемесячно. 25 марта вкладчик делает дополнительный взнос 10 000 руб. 17 апреля 1998 г. счет закрывается. Определить доход вкладчика.
5. Дата окончания предыдущего срока хранения – 5 апреля. Остаток вклада после пролонгации составил 1559,18 руб., из них 59,18 руб. – причисленные к остатку вклада проценты за истекший срок хранения. Дата окончания нового срока – 6 июля. Процентная ставка по вкладу 5,5% годовых. 6 июля вкладчик получает проценты за три истекших полных месяца хранения вклада, которые истекли 5 апреля.
6. На какой срок выдан кредит в 300 тыс. рублей под процентную ставку 60% годовых, если банк получил сумму от кредитора 380 тыс. рублей. Проценты простые с точным числом дней.

7. Какую процентную ставку должен установить банк при кредите 2000 дол., чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 дол. Проценты простые с приближенным числом дней.
8. Ссуда в размере 15 000 000 руб. выдана на год по простой ставке процентов 18% годовых. Определить наращенную сумму.
9. Кредит в размере 43 000 руб. выдан на 250 дня под 18 % годовых, год високосный. Определить размер наращенной суммы для точных процентов.
10. Кредит в размере 22 000 000 руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов за первый год — 20%, а за каждое последующее полугодие она уменьшается на 1%. Определить множитель наращения и наращенную сумму.
11. Кредит в размере 97 000 руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов за первый год — 30%, а за каждое последующее полугодие она уменьшается на 1%. Определить множитель наращения и наращенную сумму.
12. Определите максимальный размер кредита на неотложные нужды в рублях при условии, что среднемесячный доход (чистый доход) заемщика за 6 месяцев составляет 3000 руб., срок кредитования — 5 лет (60 мес), процентная ставка по кредиту — 38% годовых.

Определим платежеспособность заемщика.

6. Советы по выполнению и защите курсовой работы

Курсовая работа – самостоятельная учебная работа, носящая преимущественно исследовательский характер и выполняемая по основным общепрофессиональным и специальным дисциплинам учебного плана.

Цель **курсовой работы** – обучение самостоятельному применению полученных в процессе изучения учебной дисциплины знаний для решения практических задач, проведению анализа, обобщению и систематизации материалов специальной литературы и статистических данных, а также проведению исследований теоретических и практических проблем. Написание **курсовой работы** способствует развитию у обучающихся навыков самостоятельного творческого мышления, овладению методами современных научных исследований, углубленному изучению заданной темы, направления или раздела учебной дисциплины (включая изучение

литературы и иных источников). В ходе написания **курсовой работы** необходимо обратить внимание на новые, актуальные идеи, изложенные в современной научной литературе, нормативно-правовых материалах, и других источниках, и, по возможности, изложить самостоятельное видение исследуемой проблемы, сформулировать предложения и рекомендации по ее решению. **Курсовую работу** следует готовить по вопросам, ответы на которые должны быть взаимосвязаны и глубоко обоснованы. При этом нужно иметь в виду, что в дальнейшем материалы **курсовой работы** целесообразно использовать при подготовке **ВКР**.

Тематика **курсовых работ** разрабатывается ведущими преподавателями в соответствии с основным содержанием учебной дисциплины и утверждается на заседании кафедры.

Курсовая работа выполняется под руководством научного руководителя. С ним согласовываются составленные студентом план и график написания курсовой работы, уточняются основные этапы и сроки их выполнения, список источников, определяется время представления работы научному руководителю, готовность доклада. План и график написания курсовой работы по форме и содержанию аналогичны плану и графику выполнения **ВКР**.

Основой подготовки **курсовой работы** служат учебники и учебные пособия по данной дисциплине, специальные научные публикации по исследуемой проблеме, а также статьи, монографии, научные отчеты, тезисы научных конференций, материалы, собранные студентами при проведении различных видов практики. Для быстрого подбора необходимых источников информации используются: список литературы, рекомендованной программой учебной дисциплины и планами семинарских или практических занятий по соответствующей теме или разделу; библиография, приводимая в конце учебников и книг, изучаемых по данной дисциплине; алфавитный и систематический каталоги библиотеки. Проработка подобранной литературы заключается в формировании гипотезы, позволяющей ответить на вопросы, рассматриваемые в курсовой работе. Статистические данные, используемые при решении поставленной в курсовой работе задачи, рекомендуется подбирать за последние несколько лет (месяцев).

Цели и задачи курсовой работы, порядок ее выполнения, порядок выбора темы, структуру и содержание курсовой работы, рекомендации по оформлению, описание порядка защиты курсовой работы, перечень тем курсовых работ с примерными планами, список рекомендуемой литературы приведены в методических указаниях к выполнению курсовой работы по дисциплине «Банковское дело» (размещаются в личном кабинете ведущего преподавателя и на кафедре).

7. Разъяснения по поводу работы с модульно-рейтинговой системой

Модульно-рейтинговая система является одним из основных методов

организации обучения и контроля знаний студентов в современных условиях.

При использовании данной системы весь курс по предмету разбивается на темы. По окончании изучения нескольких тем обязательно проводится контроль знаний обучающегося в форме тестирования и решения практико-ориентированных задач с оценкой в баллах. По окончании изучения курса определяется сумма набранных за весь период баллов и выставляется общая оценка. Обучающиеся, набравшие по рейтингу 45 баллов и более за семестр, могут быть допущены к экзамену.

Таблица 1 – График контрольных точек

№ контрольн. точки	Виды контроля	Срок сдачи, № недели	Число баллов	
			min	max
1.	Контрольная работа по темам 1-5	4	0	20
2.	Контрольная работа по темам 6-7	8	0	20
3.	Контрольная работа по темам 8-9	12	0	20
Сумма баллов за семестр			0-60	

Основное количество баллов рассчитывается по «контрольным точкам». Дополнительные баллы начисляются за подготовку дополнительной информации, выходящей за рамки лекционного материала (рефераты, доклады и др.), а также за активность на занятиях, правильность ответов при разборе конкретных ситуаций.

Оценки выставляются в журнал и отражают уровень достижений студента по всему изученному материалу на данный момент времени, т. е. оценка является итогом всей предыдущей работы. Данное обстоятельство позволяет студенту систематически контролировать себя и при желании повысить свой рейтинг ещё задолго до окончания семестра.

Общее количество баллов, которые обучающейся может набрать в течение семестра при изучении дисциплины, представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Распределение баллов по видам мероприятий

Мероприятия	Максимальное значение в баллах на семестр
Посещаемость лекций	0 - 10
Подготовка дополнительной информации	0 - 10
Контрольные точки	0 - 60
Посещаемость практических занятий	0 - 10
Поощрительные баллы	0 - 10
ИТОГО	0 - 100

К дополнительным видам деятельности, за которые предусматриваются поощрительные баллы относятся:

1. Поиск информации по теме, предложенной преподавателем.
2. Подготовка доклада и выступление на учебном занятии, научном семинаре.
3. Изготовление учебных материалов (макетов, плакатов, презентаций и др.).
4. Работа в научно-исследовательском кружке.
5. Участие в конференциях, конкурсах и т.п.

По дисциплине «Банковское дело» обучающимся, имеющим хорошие результаты промежуточной аттестации и не имеющим неотработанных пропусков занятий или набравшим по итогам рейтинговой оценки более 45 баллов, предлагается выставление экзаменационной оценки по результатам текущей успеваемости. В случае отказа – студент сдает экзамен по приведенным вопросам.

Сдача экзамена может добавить к балльно-рейтинговой оценке студентов не более 16 баллов.

Таблица 3 – Нормы пересчета результатов экзамена

Полученная оценка	Баллы
оценка 2	0
оценка 2+ ; 3–	4
оценка 3	7
оценка 3+; 4–	9
оценка 4	12
оценка 4+; 5–	14
оценка 5	16

Итоговая успеваемость (экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

Итоговая оценка по дисциплине (освоение компетенций):

Оценка «отлично» - от 85 до 100 баллов;

Оценки «хорошо» - от 66 до 84 баллов;

Оценка «удовлетворительно» - от 55 до 65 баллов;

Оценка «неудовлетворительно» - менее 55 баллов.

Модульно-рейтинговая система так же используется при оценке курсовой работы как самостоятельной учебной работе, носящей преимущественно научно-исследовательский характер и выполняемой по основным общепрофессиональным и специальным дисциплинам учебного плана.

Курсовая работа оценивается по критериям, представленным в таблице 4. Следует отметить, что работа допускается к защите, если в сумме на подготовительных этапах набрано не менее 45 баллов.

Таблица 4 -Распределения баллов для отдельных этапов выполнения курсовой работы

Элементы учебной деятельности	Максимальный балл на 1-ую КТ с начала семестра	Максимальный балл за период между 1КТ и 2КТ	Максимальный балл за период между 2КТ и на конец семестра	Всего за семестр
Получение задания на курсовую работу	4			4
Подбор и обзор литературы	12			12
Выполнение необходимых расчетов по проекту		18		18
Выполнение необходимых графических работ		4	8	12
Полное оформление работы			12	12
Компонент своевременности	4	4	4	12
Итого максимум за период:	20	26	24	70
Защита работы (мах)				30
Нарастающим итогом	20	46	70	100

Оценивание получения задания на курсовую работу

4 балла задание получено в начале обучения и оформлено согласно требованиям.

3 балла задание получено в начале обучения и оформлено с нарушениями требований

2 балла задание получено позже установленного срока и оформлено согласно требованиям.

1 балл задание получено позже установленного срока и оформлено с нарушениями требований

Оценивание подбора и обзора информационных источников, полнота освещения вопросов

10-12 баллов подобраны необходимые информационные источники, информация использована корректно, все вопросы и разделы освещены полностью, для прогнозы и выводов приведены достаточные обоснования.

7-9 баллов подобраны не все необходимые информационные источники, информация использована не везде корректно, не все вопросы и разделы освещены полностью, для прогнозы и выводов не приведены достаточные обоснования.

До 7 баллов отсутствуют некоторые разделы, или их название не отвечает содержанию, требуется доработка.

Оценивание необходимых расчетов и их правильности

15-18 баллов выполнены необходимые расчеты, ошибок в расчетах практически нет.

10-14 баллов выполнены необходимые расчеты, но в некоторых из них есть ошибки.

До 10 баллов выполнены не все необходимые расчеты, в расчетах есть серьезные ошибки, требуется доработка.

Оценивание необходимых графических работ и их правильности

10-12 баллов выполнены необходимые графические работы, ошибок в построении практически нет.

7-9 баллов выполнены необходимые графические работы, но в некоторых из них есть ошибки.

До 9 баллов выполнены не все необходимые графические работы, в построении есть серьезные ошибки, требуется доработка.

Оценивание оформления

9-12 баллов работа оформлена аккуратно, в соответствии с требованиями.

6-8 баллов есть ошибки в оформлении, не все требования соблюдены.

До 6 баллов оформление небрежное, требуется доработка.

Оценивание компонента своевременности

4 балла этапы выполнения курсовой выполняются строго в установленные сроки

2 балла этапы выполнения курсовой выполняются с незначительным отклонением от установленных сроков

Оценивание защиты курсовой работы

20-30 баллов выставляется обучающемуся, продемонстрировавшему полное понимание всех положений защищаемой работы, четкость и правильность изложения ответов на все вопросы, заданные преподавателем. Вопросы, как правило, должны относиться к теме работы и выявляют полноту знаний по материалам, использованным в ней.

15-19 баллов выставляется обучающемуся, продемонстрировавшему понимание основных положений защищаемой работы, четкость и

правильность изложения ответов на большую часть вопросов, заданных преподавателем.

10-14 баллов выставляется обучающемуся, который дал недостаточно полные ответы на вопросы, на некоторые из них дал ошибочные ответы или не ответил.

До 10 баллов ответы на большинство вопросов не даны.

Итоговая оценка по курсовой работе (освоение компетенций)

Оценка «отлично» - от **85 до 100 баллов**

Оценки «хорошо» - от **66 до 84 баллов** -

Оценка «удовлетворительно» - от **55 до 65 баллов**

Оценка «неудовлетворительно» - менее **55 баллов**