

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1.	Кафедра	Экономики и управления
2.	Направление подготовки	38.03.01 Экономика
3.	Направленность (профиль)	Финансы и кредит
4.	Дисциплина (модуль)	Банковское дело
5.	Форма обучения	очная
6.	Год набора	2023

I. Методические рекомендации

1.1. Методические рекомендации по организации работы студентов во время проведения лекционных занятий

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации для практического занятия и указания для выполнения самостоятельной работы.

В ходе лекционных занятий студенту необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание изучаемой дисциплины, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки, подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Рекомендуются активно задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

1.2. Методические рекомендации по подготовке к семинарским (практическим) занятиям

Практические занятия посвящены изучению наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

В ходе подготовки к семинарским (практическим) занятиям следует изучить основную и дополнительную литературу, учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы.

Можно подготовить свой конспект ответов по рассматриваемой тематике, подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на занятие. Следует продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной практикой. Можно дополнить список рекомендованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы.

1.3. Методические рекомендации по подготовке презентации

Алгоритм создания презентации:

- 1 этап – определение цели презентации
- 2 этап – подробное раскрытие информации,
- 3 этап – основные тезисы, выводы.

Следует использовать 10-15 слайдов. При этом:

- первый слайд – титульный. Предназначен для размещения названия презентации, имени докладчика и его контактной информации;
- на втором слайде необходимо разместить содержание презентации, а также краткое описание основных вопросов;
- оставшиеся слайды имеют информативный характер.

Обычно подача информации осуществляется по плану: тезис – аргументация – вывод.

Требования к оформлению и представлению презентации:

1. Читабельность (видимость из самых дальних уголков помещения и с различных устройств), текст должен быть набран 24-30-ым шрифтом.
2. Тщательно структурированная информация.
3. Наличие коротких и лаконичных заголовков, маркированных и нумерованных списков.
4. Каждому положению (идее) надо отвести отдельный абзац.
5. Главную идею надо выложить в первой строке абзаца.
6. Использовать табличные формы представления информации (диаграммы, схемы) для иллюстрации важнейших фактов, что даст возможность подать материал компактно и наглядно.
7. Графика должна органично дополнять текст.
8. Выступление с презентацией длится не более 10 минут;

1.4. Методические рекомендации по подготовке доклада

Алгоритм создания доклада:

- 1 этап – определение темы доклада
- 2 этап – определение цели доклада
- 3 этап – подробное раскрытие информации
- 4 этап – формулирование основных тезисов и выводов.

1.5. Методические рекомендации по подготовке реферата

Согласно расписанию занятий обучающийся готовит рефераты. Темы рефератов определяются преподавателем. Рефераты оформляются согласно требованиям по оформлению рукописных студенческих работ. Объем реферата не более 15 страниц.

1.6. Проведение занятий в интерактивной форме

Интерактивное обучение представляет собой способ познания, осуществляемый в формах совместной деятельности обучающихся, т.е. все участники образовательного процесса взаимодействуют друг с другом, совместно решают поставленные проблемы, моделируют ситуации, обмениваются информацией, оценивают действие коллег и свое собственное поведение, погружаются в реальную атмосферу делового сотрудничества по разрешению проблем.

1.7. Проведение занятий в интерактивной форме (выполнение кейс-задания)

Интерактивное обучение представляет собой способ познания, осуществляемый в формах совместной деятельности обучающихся, т.е. все участники образовательного процесса взаимодействуют друг с другом, совместно решают поставленные проблемы, моделируют ситуации, обмениваются информацией, оценивают действие коллег и свое

собственное поведение, погружаются в реальную атмосферу делового сотрудничества по разрешению проблем.

Выполнение кейс-задания является инструментом, позволяющим применить теоретические знания к решению ситуационных, практических задач.

1.8. Методические рекомендации по решению теста

Тестовая система предусматривает вопросы/задания, на которые обучающийся должен дать один или несколько вариантов правильного ответа из предложенного списка ответов. При поиске ответа необходимо проявлять внимательность.

При отсутствии какого-либо одного ответа на вопрос, предусматривающий множественный выбор, весь ответ считается неправильным.

Ответы правильные выделяются в тесте подчеркиванием или любым другим допустимым символом.

1.9. Методические рекомендации по подготовке к сдаче зачета

Готовиться к зачету необходимо последовательно, с учетом контрольных вопросов, разработанных преподавателем кафедры. Сначала следует определить место каждого контрольного вопроса в соответствующем разделе темы учебной программы, а затем внимательно прочитать и осмыслить рекомендованные научные работы, соответствующие разделы рекомендованных учебников. При этом полезно делать хотя бы самые краткие выписки и заметки. Работу над темой можно считать завершённой, если вы сможете ответить на все контрольные вопросы и дать определение понятий по изучаемой теме. Для обеспечения полноты ответа на контрольные вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на контрольный вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно перед зачетом за счет обращения не к литературе, а к своим записям. При подготовке необходимо выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы, с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на обзорных лекциях и консультациях. Нельзя ограничивать подготовку к зачету простым повторением изученного материала. Необходимо углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых идей и положений.

Результат по сдаче зачета объявляется обучающемуся, вносится в зачетную ведомость. Незачет проставляется только в ведомости. После чего обучающийся освобождается от дальнейшего присутствия на зачете. При получении незачета повторная сдача осуществляется в другие дни, установленные деканатом. Положительные оценки «зачтено» выставляются, если обучающийся усвоил учебный материал, исчерпывающе, логически, грамотно изложив его, показал знания специальной литературы, не допускал существенных неточностей, а также правильно применял понятийный аппарат.

II. Планы практических занятий

Тема 1. «Банковская система: формирование и функционирование. Правовые основы банковской деятельности»

План:

1. История становления и развития банков.
2. Роль и место банков в экономике.
3. Понятие банковской системы.
4. Системообразующие факторы развития банковской системы.
5. Состав, современное состояние и проблемы развития банковской системы России.
6. Виды банков и их структура.
7. Система современного банковского законодательства.

Литература: [1, С.9-30; 3, С. 8-12, 16-19]

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение «банковская система» и назовите типы банковских систем.
2. Чем процесс развития банковского дела в России отличался от других стран (Западная Европа и США)?
3. Охарактеризуйте сущность и этапы развития банковской системы СССР.
4. Каковы причины реформирования банковской системы советского типа?
5. Охарактеризуйте этапы реформирования банковской системы Российской Федерации.
6. Выделите основные проблемы современной банковской системы России.
7. Каковы особенности современных банковских систем?
8. Дайте характеристику основным системообразующим факторам банковских систем.
9. Чем вызвана необходимость создания банков?
10. Каковы признаки классификации банков?
11. Что относят к банковскому законодательству?
12. Охарактеризуйте систему современного банковского законодательства

Задания для самостоятельной работы

1. Подготовьте доклад/презентацию.

Тема 2 «Центральный банк: функции и операции»

План:

1. Условия возникновения центральных банков.
2. Цели деятельности и функции центрального банка.
3. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.

Литература: [1, С.30-76; 3, С. 14-15]

Вопросы для самоконтроля:

1. Какова роль Центрального банка РФ в банковской системе?
2. В чем заключаются цели деятельности и функции Центрального банка РФ?
3. С какой целью ЦБ РФ осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций?
4. Назовите причины возникновения центральных банков.
5. Что такое денежно-кредитная политика, каковы ее функции?
6. Какие вы знаете инструменты проведения денежно-кредитной политики?
7. Каким образом денежно-кредитная политика Банка России влияет на банковскую деятельность?

Задания для самостоятельной работы:

1. Подготовьте доклад/презентацию.

Тема 3 «Коммерческие банки и их деятельность»

План:

1. Сущность коммерческих банков.
2. Функции и классификация коммерческих банков.
3. Ресурсы банков.
4. Операции коммерческих банков.
5. Основные показатели деятельности банков.

Литература: [1, С.77-111; 3, С. 20-57]

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие коммерческого банка.
2. Каковы функции коммерческого банка?
3. Назовите источники формирования банковских ресурсов.
4. Каковы направления размещения ресурсов банков?
5. Дайте определение пассивных и активных операций банка.
6. Перечислите основные виды банковских операций.
7. Какие способы применяются банками для минимизации валютного риска?
8. Дайте определение ликвидности банка.
9. Каков порядок выпуска банковских сертификатов?

Решите кейс-задание:

Структура пассива баланса банка выглядит следующим образом (тыс. руб.):

- кредиты, полученные от Банка России – 330 000;
- средства кредитных организаций – 640 000;
- расчетные, текущие счета клиентов – 851 000;
- срочные депозиты – 207 000;
- вклады граждан – 50 000;
- депозитные сертификаты – 200 000;
- прибыль – 34 000;
- зарегистрированные обыкновенные акции – 1 500 000;
- фонды – 9 100;
- переоценка основных средств – 564.

Разбейте приведенные статьи на три группы: собственные ресурсы, привлеченные депозитные ресурсы и привлеченные недепозитные ресурсы банка.

Задания для самостоятельной работы:

1. Подготовьте доклад/презентацию.

Тема 4 «Расчетно-кассовые операции коммерческих банков»**План:**

1. Виды расчетно-платежных операций
2. Платежная система России и ее структура
3. Понятие банковского счета, их виды и назначение.
4. Безналичные расчеты.
5. Кассовые операции.
6. Валютно-обменные операции.

Литература: [1, С.152-189; 3. С.58-77]

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое расчеты?
2. Что включают расчетно-кассовые операции банка?
3. Что представляют собой безналичные расчеты?
4. Какие операции проводятся по банковским счетам?
5. Дайте понятие платежной системы.
6. Какое место в платежной системе занимает Банк России?
7. Что обеспечивает расчеты и платежи в стране?
8. Каков порядок организации кассовой работы в кредитной организации?

Решите кейс-задание.

Торговая организация осуществляет реализацию запасных частей к автомобилям и работает без выходных с 9.00 до 22.00. Налично-денежная выручка за последние три месяца (92 дня) составила 2 484 тыс. руб., выплаты за последние три месяца – 1 000 тыс. руб., из них выплаты на заработную плату – 356 тыс. руб. Рассчитайте лимит остатка кассы и примите решение о возможности установления лимита остатка кассы в указанной сумме.

Задания для самостоятельной работы:

- 1.Подготовьте доклад/презентацию.

Тема 5 «Кредитные операции коммерческих банков»**План:**

- 1.Основные понятия банковского кредитования.
- 2.Оценка финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика.
- 3.Работа с проблемными кредиторами.
- 4.Создание резерва на возможные потери по ссудам.

Литература: [1, С.111-140; 3. С.85-110]

Вопросы для самоконтроля:

- 1.Назовите базовые элементы системы кредитования.
- 2.Какие существуют формы обеспечения банковских кредитов?
- 3.Перечислите принципы кредитования.
- 4.Назовите основные условия предоставления целевых кредитов.
- 5.Какова цель инвестиционного кредитования?

Решите кейс-задание.

Заемщик – фирма со средним финансовым положением. Сумма выданного банком кредита – 500 тыс. руб., обеспечение по нему – векселя самого банка, выдавшего кредит, номиналом в 700 тыс. руб. Просрочки платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением его условий. Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

Задания для самостоятельной работы:

- 1.Подготовьте доклад/презентацию.

Тема 6 «Операции коммерческих банков с ценными бумагами»**План:**

- 1.Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.
- 2.Операции по выпуску и размещению банком ценных бумаг.
- 3.Операции банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Литература: [1, С. 141-152; 3. С.117-130]

Вопросы для самоконтроля:

1. В чем суть брокерской деятельности банков?
2. Перечислите собственные ценные бумаги коммерческого банка.
3. Как осуществляется управление портфелем ценных бумаг банка?
4. Каков порядок образования и регулирования резерва под возможное обесценение ценных бумаг?

5. С какими рисками сталкивается банк в связи с проведение операций с ценными бумагами?
6. Являются ли операции банка с ценными бумагами лицензируемыми?

Решите кейс-задание.

КБ «Альфа» приобрел 1000 акций по цене 50 руб. за акцию и через 30 дней продал по цене 70 руб. за акцию. КБ «Банк» приобрел 100 акций по цене 150 руб. за акцию и через 30 дней продал из по цене 210 руб. за акцию. Рассчитайте доходность по акциям, приобретенным банками. Какой из банков будет иметь большую доходность?

Задания для самостоятельной работы:

1. Подготовьте доклад/презентацию.

Тема 7 «Организация бухгалтерского учета в банках»

План:

1. Сущность, принцип и задачи бухгалтерского учета в банках, его нормативно-правовое регулирование.
2. План счетов бухгалтерского учета в банках и принципы его составления.
3. Синтетический и аналитический учет. Порядок ведения регистров бухгалтерского учета.
4. Основные требования и правила составления и представления бухгалтерской отчетности.

Литература: [2. С.6-132]

Вопросы для самоконтроля:

1. Перечислите требования к ведению бухгалтерского учета в банках.
2. Каков порядок нумерации лицевых счетов?
3. Дайте краткую характеристику элементов учетной политики банка.
4. Перечислите формы бухгалтерской отчетности банка.

Решение итогового теста:

1. Первый уровень банковской системы:

- 1) Депозитные банки
- 2) Фондовые банки
- 3) Федеральные банки
- 4) Акционерные банки
- 5) Коммерческие банки
- 6) Центральный Банк.

2. Что характерно для двухуровневой банковской системы?

- 1) в стране действует один банк
- 2) все банки выполняют аналогичные функции
- 3) строгое разделение функций центрального и коммерческих банков.

3. К функциям банка относятся (несколько ответов):

- 1) посредничество в кредите
- 2) создание платежных средств
- 3) ссуды предприятиям
- 4) прием вкладов.

4. Банк России осуществляет эмиссию ...

- 1) банкнот и монет

- 2) векселей
- 3) акций
- 4) облигаций.

5. К активным операциям коммерческого банка относят (несколько ответ):

- 1) покупку акций
- 2) продажу акций
- 3) продажу облигаций
- 4) покупку облигаций
- 5) ссуды населению.

6. Привлеченные средства коммерческого банка (несколько ответов):

- 1) касса
- 2) расчетные счета клиентов
- 3) обязательные минимальные резервы
- 4) средства от выпуска депозитных сертификатов
- 5) срочные депозиты.

7. Пассивные операции коммерческого банка – это...

- 1) кассовые операции
- 2) привлечение депозитов
- 3) предоставление ссуд.

8. Межбанковский кредит ...

- 1) только активная операция банка
- 2) только пассивная операция банка
- 3) может быть как активной, так и пассивной операцией банка.

9. Что такое ликвидность банка?

- 1) гарантированное размещение бумаг эмитента на согласованных условиях
- 2) способность банка своевременно отвечать по обязательствам
- 3) способность банка обеспечить своевременное погашение выданных ссуд.

10. Что относится к основным инструментам денежно-кредитной политики? (несколько ответов)

- 1) выпуск денег в обращение
- 2) изменение процентной ставки центрального банка
- 3) кредитование предприятий
- 4) операции на открытом рынке
- 5) изменение нормы обязательных резервов
- 6) кредитование государства.

Решите кейс-задание.

1. Составьте баланс (сокращенный), исходя из следующих данных об остатках по балансовым счетам:

1. Уставной капитал – 100 000 тыс. руб.
2. Резервный фонд – 35 000 тыс. руб.
3. Касса банков – 18 000 тыс. руб.;
4. Касса обменных пунктов – 9 000 тыс. руб.;
5. Корсчет комбанка в Банке России – 94 000 тыс. руб.
6. Кредиты, полученные от банков сроком на 30 дней – 15 000 тыс. руб.;

7. Обязательные резервы банков по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России – 19 000 тыс. руб.
8. Суммы на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности – 20 000 тыс. руб.
9. Суммы на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности – 10 000 тыс. руб.
10. Суммы на счетах негосударственных коммерческих организаций – 12 000 тыс. руб.
11. Депозиты физических лиц до востребования – 25 000 тыс. руб.
12. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок 90 дней – 20 000 тыс. руб.
13. Здание – 60 000 тыс. руб.
14. Доходы – 26 000 тыс. руб.
15. Издержки – 23 000 тыс. руб.

Задания для самостоятельной работы:

1. Подготовьте доклад/презентацию.