

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Центр заочного обучения и профессиональной переподготовки кадров с высшим образованием



подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины
Банковское дело БЗ.В.4

Направление подготовки: 080100.62 - Экономика

Профиль подготовки: Финансы и кредит

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: на базе СПО

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Андреева О.В. , Дувалова Э.П. , Лурье К.М. , Ульянова Л.А.

Рецензент(ы):

Вагизова В.И.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Вагизова В. И.

Протокол заседания кафедры No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр заочного обучения и профессиональной переподготовки кадров с высшим образованием):

Протокол заседания УМК No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Регистрационный No 80179014

Казань
2014

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Андреева О.В. кафедра банковского дела Отделение финансов , Olga.Andreeva@kpfu.ru ; старший преподаватель, б/с Дувалова Э.П. кафедра банковского дела Отделение финансов , EPDvalova@kpfu.ru ; старший преподаватель, б/с Лурье К.М. кафедра банковского дела Отделение финансов , KMLure@kpfu.ru ; доцент, к.н. (доцент) Ульянова Л.А. кафедра банковского дела Отделение финансов , LAUlyanova@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Целью дисциплины является формирование у студентов целостной системы знаний о банковской деятельности и финансово-кредитных институтах первого и второго уровня банковской системы

Задачами дисциплины являются:

- приобретение студентами знаний в области теоретических основ деятельности коммерческих банков и функционирования банковских систем;
- приобретение студентами теоретических и практических знаний в области формирования собственного капитала банка, проведение расчетов, кредитных, валютных операций банка и операций с драгоценными металлами;
- создание и формирование практических подходов к организации деятельности коммерческих банков, их операций;
- изучение процессов регулирования банковской сферы экономики, ее участников, методов и механизмов регулирования;
- изучение системы контроля и надзора за функционированием коммерческих банков;
- изучение активных, пассивных и прочих банковских операций;
- расширение и углубление знаний о Центральном банке Российской Федерации как органе денежно-кредитного регулирования;
- ознакомление с технологией банковских операций;
- формирование навыков работы с нормативными материалами;
- овладение навыками по оценке тенденций развития банковского бизнеса и принятия решений в типичных банковских ситуациях

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б3.В.4 Профессиональный" основной образовательной программы 080100.62 Экономика и относится к вариативной части. Осваивается на 4, 5 курсах, 8, 9, 10 семестры.

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б.3.В.4 профессионального цикла дисциплин и относится к вариативной части. Осваивается на третьем курсе (5-6 семестр) дневной формы обучения с нормативным сроком обучения, на втором курсе на базе СПО (3-4 семестр) и на 3 курсе заочной формы обучения (на базе СПО).

Изучению дисциплины "Банковское дело" предшествует освоение следующих дисциплин: "Макроэкономика", "Микроэкономика" "Деньги, кредит, банки", "Институциональная экономика", "Финансы".

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: "Инвестиции", "Международные валютно-кредитные и финансовые отношения".

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-1 (профессиональные компетенции)	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность конкретного банка и банковской системы России в целом
ПК-2 (профессиональные компетенции)	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитной организации
ПК-4 (профессиональные компетенции)	способность осуществлять сбор, анализ и обработку отчетных данных по банковской системе России, необходимых для решения поставленных задач
ПК-8 (профессиональные компетенции)	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики банковской деятельности о социально-экономических процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей отечественной и зарубежной банковских систем

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- понятия и принципы банковской деятельности;
- правовые основы функционирования финансово-кредитной системы России;
- организационно-правовые основы функционирования банковской системы Российской Федерации;
- нормы банковского права и механизмы их действия в процессе деятельности банков и иных кредитных организаций;
- характер разнообразных банковских операций и порядок их осуществления;
- основные понятия банковского ценообразования;
- формы и методы банковского надзора и контроля, а также компетенции органов , их осуществляющих;
- структуру баланса коммерческого банка, его доходные и расходные статьи;
- структуру пассивных операций банка и активных операций банка;
- нормативные документы Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
- организационное построение Банка России и коммерческого банка;
- специфику основных операций по формированию активов и пассивов Центрального и коммерческих банков;
- основы механизма денежно-кредитной политики;
- порядок осуществления банками расчетно-кассовых операций, операций по привлечению временно свободных средств, по предоставлению кредитных услуг;
- основные банковские риски.

2. должен уметь:

- анализировать статистические данные, рейтинги, индикаторы состояния национальной и глобальной экономики, денежного обращения, финансовых рынков, деятельности центральных банков, деятельности коммерческих банков и небанковских кредитных организаций;
- анализировать структуру баланса Центрального банка, делать выводы о направлениях денежно-кредитной политики;
- рассчитывать собственный капитал кредитной организации, делать выводы в отношении значения норматива достаточности собственного капитала;

- рассчитывать сумму процентных выплат по вкладам и депозитам;
- принимать обоснованное решение по условиям выдачи кредита;
- выявлять отклонение значений по обязательным нормативам деятельности кредитных организаций, установленных Банком России, предлагать адекватные меры по результатам;

3. должен владеть:

- навыками формулирования цели и содержания актуальной проблематики в соответствии с требованиями банковской бизнес-среды;
- навыками работы с банковской документацией, в области расчетных операций банка, кредитных операций банка и др.;
- навыками работы с клиентами банка и их документами;
- навыками расчета денежной базы на основе баланса Центрального банка;
- навыками оценки ликвидности и рисков на основе обязательных нормативов;
- навыками оценки с позиции Центрального банка уровня рискованности операций банков;
- навыками открытия и ведения расчетных, депозитных, ссудных счетов клиентов банков;
- навыками оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщиков коммерческого банка;
- навыками оформления документов на выдачу и погашение кредитов.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- работы с практическим материалом банка, уметь его анализировать и составлять аналитическую выписку (отчетность);
- проводить анализ в области конкретных банковских операций: активных, пассивных, валютных и др., с учетом нормативно-правовых требований банка.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных(ые) единиц(ы) 216 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины отсутствует в 8 семестре; отсутствует в 9 семестре; экзамен в 10 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	

1.	Тема 1. Раздел I Организация деятельности						
----	---	--	--	--	--	--	--

коммерческого банка Собственные средства (капитал) коммерческого банка

8

2

0

0

письменная
работа
творческое

задание

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
2.	Тема 2. Обязательства коммерческого банка	9		2	2	0	дискуссия письменная работа
3.	Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка	9		2	2	0	письменная работа контрольная работа устный опрос
4.	Тема 4. Организация кредитования коммерческими банками	9		4	2	0	презентация письменная работа
5.	Тема 5. Комиссионные операции коммерческого банка	9		0	0	0	письменная работа
6.	Тема 6. Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски	9		0	0	0	письменная работа
7.	Тема 7. Раздел II Организация деятельности Центрального банка Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	9		0	2	0	устный опрос письменная работа
8.	Тема 8. Операции Центрального банка Российской Федерации и их особенности	10		0	0	0	письменная работа
9.	Тема 9. Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования	10		2	2	0	контрольная работа презентация письменная работа
10.	Тема 10. Регулирование Банком России наличного денежного обращения	10		0	0	0	письменная работа

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
11.	Тема 11. Основы организации эмиссионной работы Банка России	10		0	0	0	письменная работа
12.	Тема 12. Основы банковского регулирования и банковского надзора	10		0	0	0	письменная работа
13.	Тема 13. Основы регулирования Банком России национальной платежной системы	10		0	0	0	письменная работа
.	Тема . Итоговая форма контроля	10		0	0	0	экзамен
	Итого			12	10	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Раздел I Организация деятельности коммерческого банка Собственные средства (капитал) коммерческого банка

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие собственных средств и капитала банка. Уставный фонд банка, его значение. Порядок образования и использования уставного фонда. Российская практика оценки достаточности собственного капитала. Основной и дополнительный капитал.

Тема 2. Обязательства коммерческого банка

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие и характеристика основных видов обязательств. Порядок открытия и ведения счетов клиентов. Привлечение временно свободных средств юридических лиц и граждан на депозит и во вклады. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации. Платежные средства, выпускаемые банками: банковские чеки, аккредитивы, банковские платежные карты. Порядок и условия выпуска облигаций, сертификатов, векселей. Порядок получения и погашения межбанковских кредитов. Обязательные резервы как инструмент регулирования ликвидности банков.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Депозитные и недепозитные источники ресурсов. Порядок открытия и ведения счетов клиентов. Договор банковского вклада (депозита). Требования к отечественным банкам для вступления в систему страхования вкладов в РФ. Организация безналичных расчетов с использованием пластиковых карт. Современное состояние и перспективы развития банковских операций с пластиковыми картами. Процентная политика банка по привлеченным средствам. Методы ценообразования. Механизм расчета размера средств, подлежащих перечислению в фонд обязательных резервов. Регулирование фонда обязательных резервов.

Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Характеристика методов размещения ресурсов. Классификация активов. Основные направления размещения ресурсов. Цели инвестиционных операций. Валютные операции банков, виды и порядок их осуществления. Валютно-обменные операции банка. Условия и порядок осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Качество активов кредитных организаций, показатели качества активов. Денежные средства в кассе, на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России. Счета Нostro. Инвестиционная политика и инвестиционный портфель банка. Конверсионные операции: наличные и срочные сделки, порядок их осуществления. Валютная позиция. Лимит открытой валютной позиции. Типы металлических счетов, режим их использования.

Тема 4. Организация кредитования коммерческими банками

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Технология осуществления банковского кредитования. Предварительная работа с ссудозаемщиками. Документы клиента, необходимые для выдачи кредита. Заключение кредитного договора. Порядок выдачи кредита. Виды ссудных счетов. Участие банка в предоставлении кредита на синдицированной (консорциальной) основе. Кредитный портфель. Кредитная политика банка. Резерв на возможные потери по ссудам. Классификация ссуд по степени риска. Особенности организации кредитования физических лиц. Современные формы обеспечения возврата кредита. Взыскание по договору залога. Поручительство. Договор поручительства. Банковская гарантия, особенности ее оформления.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Этапы кредитного процесса. Способы оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщиков. Расчет потребности в кредите и сроков его погашения. Процедура принятия решения о выдаче кредита. Оформление распоряжений при кредитовании в разовом порядке и в порядке кредитной линии. Особенности применения овердрафта. Мониторинг кредитов. Порядок начисления и уплаты процентов. Погашение кредитов. Управление кредитным портфелем. Факторы, определяющие кредитную политику банка, элементы кредитной политики. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам. Залог, договор залога. Оценка приемлемости и достаточности залога. Ответственность и платежеспособность поручителя. Прочие способы обеспечения возврата кредита: неустойка, удержание, страхование ответственности за непогашение кредита.

Тема 5. Комиссионные операции коммерческого банка

Тема 6. Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски

Тема 7. Раздел II Организация деятельности Центрального банка Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

практическое занятие (2 часа(ов)):

Особенности взаимодействия Центрального банка с органами государственной власти, кредитными и некредитными организациями. Принципы организации Банка России: организация на основе федеральной собственности, единства, вертикальной структуры управления, коллегиальности управления. Нормотворческая деятельность Банка России: правовое основание, цели, технология подготовки нормативного акта.

Тема 8. Операции Центрального банка Российской Федерации и их особенности

Тема 9. Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие денежно-кредитной политики Банка России. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования. Совокупная денежная масса как результат предложения денег в банковской системе. Первичная эмиссия посредством операций Центрального банка. Источники первичной эмиссии. Вторичная эмиссия денежных средств. Передаточный механизм денежно-кредитной политики. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России: содержание и контрольные цифры.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Стратегические и промежуточные цели денежно-кредитной политики Банка России.
Совокупная денежная масса как результат предложения денег в банковской системе.
Денежная база как результат первичной эмиссии. Банковский мультипликатор. Учет Центральным банком величины спроса на деньги для оценки достаточности денежной массы.
Сравнительная характеристика инструментов денежно-кредитной политики по срокам и результативности воздействия на цели. Порядок утверждения единой государственной денежно-кредитной политики Банка России .

Тема 10. Регулирование Банком России наличного денежного обращения

Тема 11. Основы организации эмиссионной работы Банка России

Тема 12. Основы банковского регулирования и банковского надзора

Тема 13. Основы регулирования Банком России национальной платежной системы

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Раздел I Организация деятельности коммерческого банка Собственные средства (капитал) коммерческого банка	8		подготовка к письменной работе	16	письменная работа
				подготовка к творческому заданию	18	творческое задание
2.	Тема 2. Обязательства коммерческого банка	9		подготовка к дискуссии	4	дискуссия
				подготовка к письменной работе	4	письменная работа
3.	Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка	9		подготовка к контрольной работе	4	контрольная работа
				подготовка к письменной работе	2	письменная работа
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
4.	Тема 4. Организация кредитования коммерческими банками	9		подготовка к письменной работе	6	письменная работа
				подготовка к презентации	6	презентация
5.	Тема 5. Комиссионные операции коммерческого банка	9		подготовка к письменной работе	10	письменная работа
6.	Тема 6. Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски	9		подготовка к письменной работе	10	письменная работа

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
7.	Тема 7. Раздел II Организация деятельности Центрального банка Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	9		подготовка к письменной работе	4	письменная работа
				подготовка к устному опросу	4	устный опрос
8.	Тема 8. Операции Центрального банка Российской Федерации и их особенности	10		подготовка к письменной работе	6	письменная работа
				подготовка к устному опросу	8	устный опрос
9.	Тема 9. Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования	10		подготовка к контрольной работе	6	контрольная работа
				подготовка к письменной работе	6	письменная работа
				подготовка к презентации	8	презентация
10.	Тема 10. Регулирование Банком России наличного денежного обращения	10		подготовка к письменной работе	16	письменная работа
11.	Тема 11. Основы организации эмиссионной работы Банка России	10		подготовка к письменной работе	14	письменная работа
12.	Тема 12. Основы банковского регулирования и банковского надзора	10		подготовка к письменной работе	14	письменная работа
13.	Тема 13. Основы регулирования Банком России национальной платежной системы	10		подготовка к письменной работе	17	письменная работа
	Итого				185	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины "Банковское дело" предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (презентации, электронно-образовательный ресурс, деловая игра, круглый стол, бизнес-план).

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Тема 1. Раздел I Организация деятельности коммерческого банка Собственные средства (капитал) коммерческого банка

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело"

творческое задание , примерные вопросы:

Составление бизнес-плана кредитной организации

Тема 2. Обязательства коммерческого банка

дискуссия , примерные вопросы:

Круглый стол. Вопросы для обсуждения: 1. Депозитные и недепозитные источники привлечения средств: к чему относятся векселя, сертификаты? 2. Эффективный инструмент привлечения ресурсов: выпуск облигации, сертификатов или векселей кредитных организаций? 3. Проблема выбора рынка привлечение межбанковского кредита, : национальный или международный уровень? 4. Центральный Банк Российской Федерации на рынке межбанковского кредитования: кредитор в критические моменты или основной участник? 5. Кредиты центральных банков: опыт российской и зарубежных банковских систем. 6. Обязательные резервы как инструмент регулирования ликвидности банков: вспомогательный инструмент или основная мера воздействия?

письменная работа , примерные вопросы:

Письменный опрос по темам 1. Привлеченные средства коммерческого банка. 2. Страхование вкладов физических лиц. 3. Депозитная политика коммерческого банка. 4. Пассивные операции коммерческих банков с ценными бумагами. 5. Межбанковские кредиты.

Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка

контрольная работа , примерные вопросы:

Примерная тематика: 1.Понятие и функции собственного капитала банка 2.Характеристика источников собственного капитала банка 3.Пути увеличения собственного капитала банка 4.Характеристика достаточности капитала банка 5.Факторы, влияющие на достаточность капитала банка 6.Характеристика требований к стандартам нормативного капитала Базеля I, II, III 7.Характеристика депозитных источников привлеченных ресурсов банка 8.Характеристика недепозитных источников привлеченных ресурсов банка 9.Суть и необходимость создания системы страхования вкладов в России 10.Характеристика депозитной политики банка 11. Особенности эмиссии банковских облигаций 12.Особенности эмиссии банковских сертификатов 13.Особенности эмиссии банковских векселей 14.Преимущества и недостатки выпуска банковских облигаций, векселей, сертификатов

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело"

устный опрос , примерные вопросы:

Опрос по контрольным вопросам: 1.Приведите классификации активов коммерческого банка. 2.Опишите категории активов коммерческого банка по назначению. 3.Охарактеризуйте качество активов коммерческого банка. 4.Дайте характеристику принципам и методам управления активами коммерческого банка. 5.Укажите специфические цели инвестиционной деятельности коммерческого банка. 6.Приведите направления инвестиционной политики коммерческого банка и их характеристика. 7.Охарактеризуйте этапы портфельного инвестирования коммерческого банка и их характеристика. 8.Дайте характеристику инвестиционному банковскому кредитованию. 9.Опишите отличие инвестиционной кредитоспособности предприятия-заемщика от общей кредитоспособности. 10.Приведите типы инвестиционных портфелей коммерческого банка и их характеристики.

Тема 4. Организация кредитования коммерческими банками

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело"

презентация , примерные вопросы:

Темы докладов: 1. Залог как способ обеспечения исполнения кредитных обязательств, его виды. 2. Поручительство как способ обеспечения кредитов. Ответственность и платежеспособность поручителя. 3. Банковская гарантия, особенности ее оформления. 4. Кредитная линия: сущность, классификация, особенности кредитования. 5. Кредитные операции по векселям. 6. Консорциальные (синдицированные) кредиты в российской и международной практике. 7. Особенности ипотечного кредитования. 8. Основные модели и схемы ипотечного кредитования, используемые в зарубежной практике (США, Германия, Англия, Франция) и российской банковской практике. 9. Потребительское кредитование: сущность, виды, статистика по отечественным банкам и банкам зарубежных стран. 10. Резерв на возможные потери по ссудам: порядок формирования и использования.

Тема 5. Комиссионные операции коммерческого банка

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело"

Тема 6. Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело"

Тема 7. Раздел II Организация деятельности Центрального банка Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело"

устный опрос , примерные вопросы:

Опрос по контрольным вопросам: 1. Особенности создания Государственного банка Российской Империи, их отличие от центральных банков зарубежных стран. 2. Характеристика основных этапов развития Государственного банка СССР в XX веке. 3. Характеристика правового статуса Банка России, независимость Центрального Банка. 4. Особенности взаимоотношений между Банком России и органами государственной власти. 5. Особенности взаимоотношений Центрального банка РФ с кредитными и некредитными финансовыми организациями. 6. Принципы организации Банка России. Приведите примеры с использованием Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". 7. Характеристика органов управления Банка России. 8. Количество департаментов функционирующих в настоящее время в структуре Центрального банка Российской Федерации. 9. Предназначение центрального аппарата Банка России. 10. Полномочия Территориального учреждения Банка России и отличия от структуры и функций центрального аппарата Банка России. 11. Нормотворческая деятельность Банка России с использованием положений ФЗ О центральном Банке. 12. Различия между отдельными видами нормативных актов Центрального банка Российской Федерации по их значимости регулирования банковской деятельности.

Тема 8. Операции Центрального банка Российской Федерации и их особенности

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело"

устный опрос , примерные вопросы:

Опрос по контрольным вопросам: 1. Назовите различия в понятиях функции и операции Банка России. 2. Сравните по законам о ЦБ РФ? и о Банках и банковской деятельности? операции, которые закон разрешает и запрещает выполнять Центральному банку и кредитным организациям, отметьте сходство и различие. 3. Охарактеризуйте структуру пассивов Банка России. 4. Объясните, для чего Банк России выполняет активные операции. 5. Объясните порядок формирования уставного капитала Банка России, пополнения собственного капитала. 6. Назовите источники формирования доходов Банка России. 7. Объясните специфику налогообложения прибыли Банка России. 8. Дайте описание состава годовой финансовой отчетности Центрального банка РФ. Порядок ее рассмотрения и подтверждения. 9. Охарактеризуйте годовой отчет Банка России за предыдущий год. 10. Опишите порядок утверждения годового отчета Банка России. 11. Назовите сроки публикации годового отчета Банка России.

Тема 9. Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования

контрольная работа , примерные вопросы:

Примерные задания для контрольной работы: 1. Особенности создания Государственного банка в России. Предпосылки и формирование современного Банка России 2. Характеристика банковского регулирования в России 3. Особенности статуса Банка России, его цели и функции 4. Надзорная деятельность Центрального банка РФ на стадии создания и лицензирования КО 5. Особенности взаимоотношений Центрального банка РФ с органами государственной власти и кредитными организациями. Независимость Центрального банка 6. Надзор Центрального банка РФ за текущей деятельностью КО 7. Охарактеризуйте взаимосвязь между активами и пассивами Банка России. Особенности операций Банка России 8. Первичная и вторичная эмиссия денежных средств. Эффект мультипликации денежных средств 9. Охарактеризуйте нормотворческую деятельность Банка России 10. Понятие и цели денежно-кредитной политики. Концепции денежно-кредитного регулирования 11. Охарактеризуйте состав годового отчета Банка России, порядок его утверждения. Публикация годового отчета 12. Охарактеризуйте механизм основных инструментов денежно-кредитной политики

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело"

презентация , примерные вопросы:

Темы докладов: 1. Понятие денежно-кредитной политики. 2. Денежная масса как результат предложения денег банковской системой. 3. Общая характеристика спроса на деньги, учет Центральным банком его величины. 4. Механизм инструментов денежно-кредитной политики. 5. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.

Тема 10. Регулирование Банком России наличного денежного обращения

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело"

Тема 11. Основы организации эмиссионной работы Банка России

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело"

Тема 12. Основы банковского регулирования и банковского надзора

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело"

Тема 13. Основы регулирования Банком России национальной платежной системы

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело"

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к экзамену:

Тестовые задания к экзамену находятся в учебно-методическом комплексе на кафедре, электронный вариант - на сайте института: http://kpfu.ru/docs/F1885886424/Bankdelo_12_13.pdf

Курсовые работы по данной дисциплине учебным планом не предусмотрены.

7.1. Основная литература:

Нормативно-правовая база, используемая в системе "Гарант" и "Консультант плюс" (<http://www.garant.ru>; <http://www.consultant.ru>):

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 ♦ 86-ФЗ и изменениями и дополнениями
3. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон РФ в редакции от 3.02.96 ♦ 17-ФЗ с изменениями и дополнениями
4. О национальной платежной системе. Федеральный закон от 27.06.2011 г. ♦ 161-ФЗ
5. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Федеральный закон РФ от 25.02.99 ♦ 40-ФЗ с изменениями и дополнениями
6. О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 12.10.2011 ♦ 373-П
7. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 24.04.08 ♦ 318-П
8. О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России. Указание ЦБ РФ от 26.12.2006 г. - ♦ 1778-У
9. О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России, кредитных организации и иных юридических лиц. Указание ЦБ РФ от 27.08.2008 г. ♦ 2060-У.
10. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации. Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 г. ♦ 2332-У
11. Об обязательных нормативах банков. Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 25.10.2013)
12. Об обязательных резервах кредитных организаций. Положение ЦБ РФ от 07.08.2009г. ♦ 342-П
13. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций. Инструкция ЦБ РФ от 02.04.10 ♦ 135-И
14. О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности. Инструкция ЦБ РФ от 31.03.97 ♦ 59 в редакции указаний ЦБ РФ от 11.01.02 ♦ 1098-У, от 23.07.04 ♦ 1480-У
15. О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций. Письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 ♦ 139-Т
16. Об оценке экономического положения банков. Указания ЦБ РФ от 30.04.2008 ♦ 2005-У
17. О порядке ведения эмиссионных и кассовых операций в учреждениях Банка России. Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2007 г. ♦ 132-И (ДСП).
18. О правилах перевода денежных средств. Положение ЦБ РФ от 19.06.12 ♦ 383-П
19. О платежной системе Банка России. Положение ЦБ РФ от 29.06.12 ♦ 384-П
20. О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России. Положение ЦБ РФ от 25.04.2007г. - ♦ 303-П
21. О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России. Положение ЦБ РФ от 18.06.07 ♦ 304-П
22. Правила ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации. Положение ЦБ РФ ♦ 66-П от 1 января 2006 г.
23. Признаки ветхих банкнот Банка России. Указание ЦБ РФ от 27.02.2010 г. ♦ 2405-У

24. Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

Основная литература

- 1.Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности "Финансы и кредит" / Е.Ф. Жуков и др.; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 (<http://znanium.com/bookread.php?book=376480>)
- 2.Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой - 2-е изд., перераб. и доп.. - М.: Магистр, 2012. (<http://znanium.com/bookread.php?book=334005>)
- 3.Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. (<http://znanium.com/bookread.php?book=431660>)
- 4.Варламова С.Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями: учебное пособие / С.Б. Варламова; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2013 (http://www.knorus.ru/upload/knorus_new/pdf/6764.pdf)
- 5.Г.Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова Организация деятельности Центрального банка.- М.: Кнорус, 2012.
- 6.Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учеб. пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. И доп. - М.:КУРС: ИНФРА-М, 2013 (<http://znanium.com/bookread.php?book=411068>)
- 7.Кроливецкая Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КНОРУС, 2009. (<http://www.knorus.ru/upload/pdf/218259.pdf>)
- 8.Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент / П.П. Ковалев. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. (<http://znanium.com/bookread.php?book=411068>)
- 9.Организация деятельности Центрального банка: Учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2-е изд., перераб. И доп. - (Высшее образование), Издательство: Инфра-М, 2012 г. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)
- 10.Тавасиев, А. М. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. М. Тавасиев; Под ред. проф. А. М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. (<http://znanium.com/bookread.php?book=390347>)

7.2. Дополнительная литература:

- 1.Банковское дело / под ред. Лаврушина О.И. 8-е изд. - М.: Кнорус, 2009.
- 2.Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению "Экономика" / Е.Ф. Жуков, под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
- 3.Банковское дело: учеб. Пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) "Финансы и кредит"/ А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. И доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
- 4.Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2014 (http://static.ozone.ru/multimedia/book_file/1009319929.pdf)
- 5.Варламова Т.П., Варламова М.А. Валютные операции: учебное пособие - 2 изд. - М.: Дашков и К, 2009.
- 6.Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / Е.П. Жарковская. - 8-е изд., стер. - М.: Издательство "Омега-Л", 2008.
- 7.Кузнецова В. В. Банковское дело. Практикум: учеб. Пособие / В.В. Кузнецова, О. И. Ларина - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:КноРус, 2010. - 264 с.

- 8.Ольхова Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке: учеб. Пособие / Р. Г. Ольхова - 2-е изд., перераб. и доп. - М:КноРус, 2009.
- 9.Банковские риски: учебное пособие / кол.авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 2-е изд. - М.:КноРус, 2008.
- 10.Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин. О.Н.Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина.- 5-изд., стер. - М.: КНОРУС, 2009.

7.3. Интернет-ресурсы:

- Bankir.Ru информационное агентство - <http://www.bankir.ru>
- Агентство по ипотечному жилищному кредитованию - <http://www.ahml.ru>
- Бюллетень банковской статистики - <http://www.cbr.ru>
- Годовой отчет Банка России - <http://www.cbr.ru>
- Информационный портал banki.ru - <http://www.banki.ru>
- Информационный портал banki.ru - <http://www.banki.ru>
- Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России - <http://www.cbr.ru>
- Официальный сайт ЦБ РФ - <http://www.cbr.ru>
- Официальный сайт ЦБ РФ - <http://www.cbr.ru>
- "Росбизнесконсалтинг" - информационное агентство - <http://www.rbc.ru>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Банковское дело" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента" , доступ к которой предоставлен студентам. Электронная библиотечная система "Консультант студента" предоставляет полнотекстовый доступ к современной учебной литературе по основным дисциплинам, изучаемым в медицинских вузах (представлены издания как чисто медицинского профиля, так и по естественным, точным и общественным наукам). ЭБС предоставляет вузу наиболее полные комплекты необходимой литературы в соответствии с требованиями государственных образовательных стандартов с соблюдением авторских и смежных прав.

1. Лекционные аудитории с мультимедиапроектором, ноутбуком и экраном.
2. Компьютерный класс.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 080100.62 "Экономика" и профилю подготовки Финансы и кредит .

Автор(ы):

Андреева О.В. _____

Дувалова Э.П. _____

Лурье К.М. _____

Ульянова Л.А. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Вагизова В.И. _____

"__" _____ 201__ г.