

**МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ГБОУ СПО СО «ОБЛАСТНОЙ ТЕХНИКУМ ДИЗАЙНА И СЕРВИСА»**

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

**для изучения учебной дисциплины
ОП.13 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНО-
ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ**

ЗАОЧНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ

Специальность СПО: 080110 Банковское дело

2012

Екатеринбург, 2012

Методические рекомендации по учебной дисциплине ОП 13.«Деятельность кредитно-финансовых институтов», для подготовки специалистов по специальности среднего профессионального образования 080110 «Банковское дело» - Екатеринбург: ОТДиС, 2012.

Составитель:

г. Екатеринбург ГБОУ СПО СО «Областной техникум дизайна и сервиса»,
преподаватель А.В. Мерзляков, первая квалификационная категория
(место работы) (занимаемая должность) (инициалы, фамилия)

Методические рекомендации составлены в соответствии с учебной дисциплиной ОП.13«Деятельность кредитно-финансовых институтов» для специальности СПО 080110 «Банковское дело» и предназначены для заочной формы обучения.

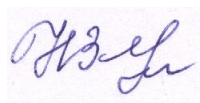
Данные методические рекомендации включают полное содержание учебной дисциплины: «Деятельность кредитно-финансовых институтов» её теоретическую часть, представленную в виде названий и содержания тем и вопросов, которые подлежат изучению, а также заданий для индивидуальной контрольной работы и перечня вопросов для подготовки к аттестации по учебной дисциплине.

Структура методических рекомендаций способствует систематизации и обобщению теоретического и практического материала, что поможет студентам успешно самостоятельно изучать дисциплину.

Рассмотрена и одобрена на заседании Методического Совета.

Протокол № 2 от «__02__» __декабря__ 2012г

Председатель методического совета_____



/ Н.А. Зелова

г. Екатеринбург ОТДиС, 2012

СОДЕРЖАНИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ

№ п/п	Раздел	Стр.
1.	Пояснительная записка	4
2.	Содержание разделов и тем с вопросами для самоконтроля	6
3.	Список литературы	23
4.	Методические указания для выполнения контрольной работы	24
5.	Требования к выполнению и оформлению контрольных работ	24
6.	Критерии оценивания контрольной работы	27
7.	ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Титульный лист	28
8.	ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Перечень тем контрольных работ	29
9.	ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Перечень вопросов к итоговому контролю	35

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические рекомендации составлены для изучения и выполнения работ по учебной дисциплине «Деятельность кредитно-финансовых институтов», соответствуют требованиям ФГОС СПО и предназначена для реализации государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников ГБОУ СПО СО «Областной техникум дизайна и сервиса» по специальности СПО 080110 «Банковское дело» заочной формы обучения.

Учебная дисциплина «Деятельность кредитно-финансовых институтов» основывается на знаниях, полученных студентами при изучении дисциплин: «Экономика организации», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», «Основы экономической теории».

Основная цель изучения дисциплины - сформировать базовые знания по основам банковской деятельности и кредитной системы в целом.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **иметь представление:**

- о роли и назначении кредитно-финансовых институтов в экономике, как отдельно взятой страны, так и мировой экономической системы.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать:**

- Законодательную и нормативную базу деятельности кредитной системы в РФ;
- структуру кредитной системы РФ и ее уровни;
- основные принципы построения кредитной системы государства;
- роль и функции ЦБ РФ в регулировании кредитной системы государства;
- механизм и методы управления финансовыми ресурсами кредитной системы РФ;
- основные нормативные показатели деятельности кредитной организации и методы их расчета;
- механизм и методы денежно-кредитного регулирования экономики государства Центральным банком РФ;
- виды коммерческих банков и их функции;
- виды, структуру и назначение небанковских кредитно-финансовых институтов;
- назначение и функции рынка ссудных капиталов и его структуру;
- виды инвестиционной деятельности коммерческих банков в РФ.

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах и видах деятельности кредитно-финансовых институтов;
- рассчитывать финансовые ресурсы кредитного учреждения и анализировать показатели, связанные с кредитно-финансовым обращением;
- анализировать структуру кредитной системы государства, источники финансирования и кредитования;
- сравнивать различные виды деятельности кредитных учреждений по степени доходности и риска;

- определять состав финансовых ресурсов кредитной организации;
- заполнять первичные документы по кредитно-финансовой деятельности организации;
- находить и использовать необходимую финансовую информацию;
- рассчитывать ликвидность кредитных организаций и ее показатели.

Максимальная учебная нагрузка студента составляет **108** часа, обязательное количество аудиторных занятий составляет:

- 72 часов, по очной форме;
- 18 часов, по заочной форме обучения;
- 90 часов, самостоятельная работа студентов по заочной форме обучения.

ОБЪЕМ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В ЧАСАХ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ ПО КУРСАМ/СЕМЕСТРАМ

Таблица 1

Курса	Семестр	Количество часов					
		Всего	Лекции	Лабораторно-практические занятия	Формы контроля	Курсовая работа	Самостоятельная работа
1	1	18	8	2	текущий контроль	-	90
	2		4	4	контрольная работа экзамен	-	

Наряду с аудиторными занятиями учебной дисциплины предусмотрено самостоятельное изучение тем, цель которых – сформировать у студентов умения применять полученные знания на практике.

Для проверки качества освоения учебного материала и отслеживания уровня освоения общих компетенций учебной дисциплины предусмотрено выполнение студентами контрольной работы и проведение экзамена, как формы промежуточной аттестации. Темы контрольной работы представлены в ПРИЛОЖЕНИИ 2.

Содержание учебной дисциплины предусматривает следующие виды контроля:

- **текущий контроль** знаний - осуществляется в процессе изучения каждой темы при выполнении практических работ, самостоятельной работы, а также при выполнении домашних письменных контрольных работ в межсессионный период;
- **рубежный** - контрольная работа,
- **промежуточный** - экзамен (защита контрольной работы).

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1 КУРС 1 семестр

РАЗДЕЛ 1. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА РФ И ЕЕ СТРУКТУРА. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ

Тема 1.1. Кредитная система РФ: сущность, структура и назначение

Максимальная учебная нагрузка студента: 2 часа

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 0 час

Самостоятельная работа студента: 2 часа

Содержание:

1. Предмет, задачи и содержание курса «Деятельность кредитно-финансовых институтов». Место в системе с другими науками и дисциплинами.
2. Структура кредитной системы РФ.
3. Кредитный институт как субъект рыночных отношений.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить структуру современной кредитной системы РФ и совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала.

2. Изучить функции трех ярусов кредитной системы РФ:

Центральный банк.

Банковская система:

- Коммерческие банки
- Небанковские кредитные организации (НКО)
- Сберегательные банки
- Ипотечные банки

Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты

- страховые компании
- инвестиционные фонды
- пенсионные фонды
- финансово-строительные компании
- прочие

3. Изучить правовые основы деятельности банков в РФ (Законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ (Банке России)»)

4. Изучить роль и функции кредитного института, как субъекта рыночных отношений.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- структуру кредитной системы РФ;
- роль банка, как кредитного института;
- правовые основы деятельности банков в РФ.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- отличать банковскую систему от системы небанковских кредитных организаций (НКО);
- выделять специализированные небанковские кредитно-финансовые институты из

кредитной системы РФ;

- ориентироваться в вопросах о деятельности банков в РФ.

Список литературы: см. после тем курса.

Тема 1.2. Банковские кредитные институты и их виды

Максимальная учебная нагрузка студента: 4 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 3 часа

Содержание:

1. Сущность и функции коммерческих банков.
2. Сберегательные банки. Основные функции Сбербанка.
3. Инвестиционные банки. Инвестиционная политика. Особенности и специфика функций инвестиционных банков. Формирование ресурсов.
4. Ипотечные банки, их сущность и назначение. Банки индивидуального элитного обслуживания («Прайвит бэнкинг»).

Самостоятельная работа студента

1. Изучить и функции коммерческих банков в рыночной экономике.
2. Изучить основные функции Сбербанка.
3. Изучить особенности и специфику функций инвестиционных банков.
4. Изучить назначение ипотечных банков, их сущность. Банки индивидуального элитного обслуживания («Прайвит бэнкинг»).
5. Проанализировать понятия: «Банковские кредитные институты» и «Кредитная системы РФ».
6. Определить субъекты и объекты кредитно-финансовой системы страны.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- функции коммерческих банков в рыночной экономики;
- функции Сбербанка РФ;
- функции инвестиционных банков;
- особенности и специфику функций инвестиционных банков. Формирование инвестиционных ресурсов;
- назначение банков индивидуального элитного обслуживания («Прайвит бэнкинг»).

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- анализировать понятия: «Банковские кредитные институты» и «Кредитная системы РФ»;
- определять субъекты и объекты кредитно-финансовой системы страны;
- отличать функции и назначение коммерческих банков от сберегательных и инвестиционных;
- понимать сущность инвестиционной политики банка.

Тема 1.3. Центральный банк РФ и его функции

Максимальная учебная нагрузка студента: 4 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 3 час

Содержание:

1. Задачи и функции Центрального банка, России.

2. Регулирующие функции ЦБ РФ кредитно-финансовой системы государства.
3. Контролирующие функции ЦБ РФ банковской системы страны.

Самостоятельная работа студента:

1. Сделать анализ основных функций ЦБ РФ и их влияние на кредитную систему в условиях подъема, спада в экономике. Проанализировать современные проблемы банковской системы страны.
2. Предложить способы улучшения использования кредитных ресурсов банков в условиях углубления рыночных отношений.
3. Изучение Закона РФ «О Центральном банке РФ».

Вопросы для самоконтроля:

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- основные функции ЦБ РФ и их влияние на кредитную систему;
- методы управления государственным долгом;
- функцию денежно-кредитного регулирования и банковского надзора;
- банковские операции – пассивные и активные;
- функции проведения государственной денежно-кредитной политики по развитию рыночной экономики и обеспечению устойчивости денежного обращения и покупательной способности национальной денежной единицы;
- функцию эмиссии денег;
- организацию денежного обращения;
- функцию организации государственного контроля за деятельностью кредитных учреждений;
- понятие и назначение ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- ликвидность банковской системы и Банка России.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- анализировать основные функции ЦБ РФ и их влияние на кредитную систему;
- анализировать соотношение спроса и предложения на иностранную валюту;
- анализировать организацию денежного обращения;
- определять курс национальной валюты.

Тема 1.4 Денежно-кредитное регулирование экономики банковской системой

Максимальная учебная нагрузка студента: 2 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 1 час

Содержание:

1. Роль Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы страны. Операции ЦБ РФ по регулированию денежно-кредитной системы.
2. Особенности денежно-кредитного регулирования экономики РФ.
3. Роль и функции кредитных институтов в денежно-кредитном регулировании.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить механизм Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы

страны.

2. Изучить финансовые инструменты ЦБ РФ по регулированию денежно-кредитной системы страны.

3. Изучить функции кредитования коммерческих банков ЦБ РФ на основе рефинансирования портфеля их ресурсов.

4. Анализировать особенности денежно-кредитного регулирования экономики РФ ЦБ России.

5. Изучить роль и функции кредитных институтов в денежно-кредитном регулировании.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- механизм регулирования денежно-кредитной системы страны;
- финансовые инструменты ЦБ РФ по регулированию денежно-кредитной системы страны;
- функции и условия кредитования коммерческих банков ЦБ РФ;
- особенности денежно-кредитного регулирования экономики РФ ЦБ России;
- функции кредитных институтов в денежно-кредитном регулировании;
- способы улучшения использования кредитных ресурсов банковских кредитных институтов.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- определять методы и приемы регулирования денежно-кредитной системы страны в условиях кризиса, подъема, стабильности экономики;
- оценивать эффективность деятельности банковских кредитных институтов в условиях кризиса, подъема, стабильности экономики.

Тема 1.5. Операции Центрального банка на открытом рынке

Максимальная учебная нагрузка студента: 2 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 0 час

Самостоятельная работа студента: 2 час

Содержание:

1. Операции по формированию резервного фонда коммерческих банков.
2. Рефинансирование Центральным банком РФ коммерческих банков.
3. Пассивные и активные операции Центрального банка РФ.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- роль ЦБ в формировании резервного фонда коммерческих банков;
- условия рефинансирования Центральным банком РФ коммерческих банков;
- пассивные и активные операции Центрального банка РФ;
- механизм эмиссии банкнот;
- порядок и условия выдачи ссуд центральным банком кредитной системе или государству.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- рассчитывать стоимость кредита по ставке рефинансирования ЦБ РФ;
- рассчитывать стоимость кредита или ссуды по официальной учетной ставке центрального банка.

Тема 1.6. Кредитные аукционы и их функции в кредитной деятельности

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 0 час

Самостоятельная работа студента: 6 час

Содержание:

1. Кредитные аукционы: сущность, порядок организации, значение.
2. Ломбардные Кредитные Аукционы.
3. Организация процесса кредитования.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить правила и порядок проведения кредитных аукционов и их значение.
2. Изучить правила и организацию процесса кредитования.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- назначение и порядок проведения кредитных аукционов;
- правила и организацию процесса кредитования;
- способы организации аукционных торгов – по американскому способу, голландскому способу и с фиксированной процентной ставкой.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- рассчитать величину МАРЖИ, т. е. разницы между ценой приобретения ресурсов и их дальнейшей перепродажей в виде ссуды клиентам.

РАЗДЕЛ № 2 КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ ИХ РОЛЬ И ФУНКЦИИ

Тема 2.1. Коммерческие банки их роль и функции

Максимальная учебная нагрузка студента: 3 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 0 час

Самостоятельная работа студента: 3 час

Содержание:

1. Роль банков и их место в современной экономике.
2. Коммерческие банки и их виды.
3. Роль банков в накоплении и мобилизации ссудного капитала
4. Коммерческие банки и их основные операции.
5. Капитал коммерческих банков.
6. Банковские операции по кредитованию.
7. Структура кредитов. Виды кредитов.
8. Ценные бумаги коммерческих банков.
9. Обязательные экономические нормативы для коммерческих банков.

Самостоятельная работа студента:

Состав и структура капитала коммерческого банка. Составить структурную схему капитала банка и провести анализ устойчивости. Рассчитать курсовые стоимости акций банка.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- назначение банков и их место в современной экономике;
- виды банков;
- ссудный капитал банка и его структуру;
- виды операций;
- структуру капитала коммерческих банков;
- виды кредитов;
- виды ценных бумаг коммерческих банков;
- экономические нормативы установленные для коммерческих банков.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- составить структурную схему капитала банка и провести анализ устойчивости;
- рассчитать курсовые стоимости акций банка.

Тема 2.2. Банки индивидуального элитного обслуживания

Максимальная учебная нагрузка студента: 3 часа

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 0 час

Самостоятельная работа студента: 3 часа

Содержание:

1. Рынок индивидуального банковского обслуживания и его назначение.
2. Услуги банков: финансовые консультации, управление портфелем клиента.
3. Финансовые стратегии индивидуального банковского обслуживания.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить рынок услуг индивидуального банковского обслуживания и его назначение.
2. Изучить механизм и приемы управления портфелем клиента.
3. Изучить методы банковского в банках Pictet, Bordier и Lombard.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- рынок услуг индивидуального банковского обслуживания и его назначение;
- приемы управления портфелем клиента.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- выбирать финансовые стратегии в зависимости от запроса клиента.

Тема 2.3. Организация денежного обращения в банковской системе

Максимальная учебная нагрузка студента: 4 часа

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 3 часа

Содержание:

1. Организация денежного обращения ЦБ РФ. Виды денежного обращения.
2. Роль и функции кредитных институтов в организации и регулировании денежного обращения.
3. Денежные агрегаты в банковской системе и их характеристика. Принцип группировки.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить организацию денежного обращения ЦБ РФ и виды денежного обращения.
2. Изучить функции кредитных институтов в организации и регулировании денежного

обращения.

3. Изучить денежные агрегаты в банковской системе и их характеристику.

4. Принцип группировки.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- организацию денежного обращения ЦБ в РФ;
- виды денежного обращения;
- роль и функции кредитных институтов в организации и регулировании денежного обращения;
- денежные агрегаты в банковской системе и их характеристику;
- формулы расчета денежной массы;
- денежные агрегаты в банковской системе и их характеристику

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- решать задачи на расчет денежной массы и величины агрегатов.

Тема 2.4. Межбанковские кредиты

Максимальная учебная нагрузка студента: 3 часа

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 2 часа

Содержание:

1. Межбанковские кредиты коммерческих банков, их роль и функции.
2. Кредитование ЦБ РФ коммерческих банков, условия, сроки, залоговое обеспечение.
3. Выбор наиболее эффективных методов кредитования в различных экономических условиях.

Самостоятельная работа студента:

По вопросам темы.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- виды межбанковских кредитов коммерческих банков, их роль и функции;
- порядок, условия, сроки, залоговое обеспечение.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- выбирать наиболее эффективные методы кредитования;
- рассчитывать величину залогового обеспечения кредита.

Тема 2.5. Процентная политика банков РФ

Максимальная учебная нагрузка студента: 5 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 4 часа

Содержание:

1. Понятие и сущность процентной политики.
2. Техника начисления процентов.
3. Факторы, влияющие на процентную политику банков.
4. Влияние спроса и предложения на рыночную ставку процента.
5. Виды процентных ставок.

Самостоятельная работа студента:

По вопросам темы.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- технику начисления процентов;
- факторы, влияющие на процентную политику банков;
- влияние спроса и предложения на рыночную ставку процента;
- виды процентных ставок.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- рассчитать начисление по простым и сложным ставкам процента согласно карточке – заданию;
- определить виды применяемых ставок в зависимости от спроса и предложения;
- анализировать современные проблемы в области использования кредитных ресурсов;
- предложить способы улучшения использования кредитных средств в условиях углубления рыночных отношений;
- определить основные понятия тем: «Межбанковские кредиты в коммерческих банках РФ», «Процентная политика банков РФ».

Задание: Контрольная работа № 1 (по вариантам, ПРИЛОЖЕНИЕ 2)

2 СЕМЕСТР

РАЗДЕЛ 3. РЫНОК ССУДНЫХ КАПИТАЛОВ ЕГО СТРУКТУРА

Тема 3.1. Ценные бумаги и их роль в кредитно-финансовой системе

Максимальная учебная нагрузка студента: 2 часа

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 1 час.

Содержание:

1. Виды ценных бумаг и их значение в финансово-кредитной системе.
2. Роль и функции кредитно-финансовых институтов в организации обращения ценных бумаг.
3. Банковские операции с ценными бумагами.
4. Учет ценных бумаг и порядок размещения.

Самостоятельная работа студента: по вопросам темы.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- виды ценных бумаг и их значение в финансово-кредитной системе, порядок размещения ценных бумаг;
- функции кредитно-финансовых институтов в организации обращения ценных бумаг;
- банковские операции с ценными бумагами;
- правила учета ценных бумаг и порядок размещения.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- вести учет реестра векселей, акций, облигаций;
- проводить оформление индоссамента векселя

Тема 3.2. Деятельность кредитно-финансовых институтов на рынке ценных бумаг

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 час.

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 0 час.

Самостоятельная работа студента: 6 час.

Содержание:

1. Классификация ценных бумаг на кредитном рынке.
2. Акции частных компаний, смешанных и государственных компаний.
3. Облигации частных компаний.
4. Государственные облигации, выпускаемые центральным правительством и местными органами власти.
5. Методы и приемы поддержания спроса и предложения на ценные бумаги.
6. Роль и функции финансово-кредитных институтов в эмиссии ценных бумаг.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- классификацию ценных бумаг на кредитном рынке;
- размещение акции частных компаний, смешанных и государственных компаний;
- порядок погашения облигаций частных компаний;
- методы и приемы поддержания спроса и предложения на ценные бумаги;
- роль и функции финансово-кредитных институтов в эмиссии ценных бумаг.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- классифицировать ценные бумаги по видам, срокам погашения;
- выбирать методы и приемы поддержания спроса и предложения на ценные бумаги.

Тема 3.3. Рынок ссудных капиталов его структура и функции

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 5 час

Содержание:

1. Понятие ссудного капитала как экономической категории.
2. Формы движения ссудного капитала в кредитной системе.
3. Основные источниками ссудного капитала.
4. Функционально-институциональные признаки рынка ссудных капиталов.
5. Функции рынка ссудных капиталов в РФ.
6. Рынок ссудных капиталов и его роль в развитии общественного воспроизводства.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- источники формирования ссудного капитала;
- формы движения ссудного капитала в кредитной системе;
- функционально-институциональные признаки рынка ссудных капиталов;

- функции рынка ссудных капиталов в РФ.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- выбирать источники формирования ссудного капитала;
- выбирать формы движения ссудного капитала коммерческого банка;
- отличать рынок ссудных капиталов от рынка ценных бумаг.

Тема 3.4. Услуги кредитно-финансовых институтов физическим и юридическим лицам

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 0 час

Самостоятельная работа студента: 6 час

Содержание:

1. Общая характеристика банковских услуг.
2. Понятие банковской услуги и классификация услуг.
3. Виды и формы кредитования клиентов.
4. Посредническая практика коммерческих банков в эмиссии, размещении и организации повторного обращения ценных бумаг клиентов.
5. Посреднические услуги по операциям с ценными бумагами, валютой и имуществом клиента.
6. Банковские услуги по операциям с валютой.
7. Услуга: доверенное управление имуществом клиента.
8. Услуги по опекунству и обеспечению сохранения имущества клиента.
9. Прочие услуги коммерческих банков физическим и юридическим лицам.

Самостоятельная работа студента: по вопросам темы

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- общую характеристику банковских услуг;
- классификацию услуг;
- виды и формы кредитования;
- порядок эмиссии, размещения и организации повторного обращения ценных бумаг клиентов;
- операции с ценными бумагами, валютой и имуществом клиента;
- услуги по операциям с валютой;
- доверенное управление имуществом клиента;
- факторы, влияющие на состав и структуру услуг коммерческих банков в стране;
- методы планирования потребности в услугах коммерческих банков;
- факторы повышения спроса на услуги.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- классифицировать виды услуг;
- оформлять операции с ценными бумагами, валютой и имуществом клиента;
- анализировать влияние межбанковских кредитных услуг на кредитную систему страны;
- анализировать современные проблемы банковской системы страны в области кредитных услуг;
- предложить способы улучшения кредитных услуг и использования кредитных ресурсов банков в условиях углубления рыночных отношений.

Тема 3.5. Активные операции кредитно-финансовых институтов

Максимальная учебная нагрузка студента: 4 часа

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 3 часа

Содержание:

1. Сущность, значение, структура, характеристика и классификация активных операций коммерческих банков.
2. Кредитные операции (ссуды).
3. Кассовые операции.
4. Инвестиции в ценные бумаги.
5. Операции с прочими активами.
6. Кассовые операции.

Изучив данную тему, студент должен знать:

- значение, структуру, характеристику и классификацию активных операций коммерческих банков;
- кредитные операции, кассовые операции;
- инвестиции в ценные бумаги;
- операции с прочими активами.

Изучив данную тему, студент должен уметь:

- определять факторы, влияющие на активные операции коммерческих банков в стране;
- выбирать методы планирования потребности в активах коммерческих банков;
- определять факторы повышения спроса на инвестиции в ценные бумаги;
- анализировать современные проблемы банковской системы страны в области формирования активов кредитных учреждений;
- предложить способы улучшения структуры активов кредитных учреждений и использования кредитных ресурсов банков в условиях углубления рыночных отношений.

Тема 3.6. Инвестиционная деятельность кредитно-финансовых институтов РФ

Максимальная учебная нагрузка студента: 2 часа

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 1 час

Содержание:

1. Понятие, сущность и роль инвестиционной деятельности кредитно-финансовых институтов.
2. Банковские операции с фондовыми ценными бумагами.
3. Факторы, определяющие инвестиционную политику.
4. Инвестиционная деятельность коммерческих банков в РФ ее основные направления.
5. Перспективы развития инвестиционной деятельности кредитных организаций.

Изучив данную тему, студент должен знать:

- роль инвестиционной деятельности кредитно-финансовых институтов;
- банковские операции с фондовыми ценными бумагами;

- факторы, определяющие инвестиционную политику;
- инвестиционная деятельность коммерческих банков в РФ и ее основные направления;
- структуру инвестиционного портфеля банка;
- принципы формирования инвестиционного портфеля банка;
- перспективы развития инвестиционной деятельности кредитных организаций.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- определить факторы, определяющие инвестиционную политику банка;
- выбрать наиболее удачный вид инвестирования и его основные направления;
- понимать структуру инвестиционного портфеля банка.

Тема 3.7. Ликвидность кредитных организаций и ее показатели

Максимальная учебная нагрузка студента: 4 часа

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 3 часа

Содержание:

1. Понятие ликвидности кредитной организации. Показатели и нормы ликвидности.
2. Мгновенная ликвидность-Н2. Расчет норматива. Текущая ликвидность-Н3 . Расчет норматива.
3. Долгосрочная ликвидность –Н4. Расчет норматива.
4. Соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка-Н5. Соотношение составляющих расчета Н5.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- виды ликвидности и нормативы;
- показатели ликвидности;
- соотношение составляющих расчета Н5;
- методы анализа ликвидности.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- рассчитывать мгновенную ликвидность-Н2, текущую ликвидность-Н3, долгосрочную ликвидность –Н 4;
- рассчитывать соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка-Н5.

Тема 3.8. Формы кредита: коммерческий, банковский, потребительский, государственный

Максимальная учебная нагрузка студента: 3 часа

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 2 часа

Содержание:

1. Банковский кредит. Классификация банковского кредита. Способ выдачи кредита. Валюта кредита. Обеспеченность кредита. Техника предоставления. Вид процентной ставки. Способы взимания процента. Способ погашения. Количество участников.
2. Государственный кредит. Сущность, назначение, условия, сроки.
3. Потребительский кредит. Сущность, назначение, условия, сроки.
4. Коммерческий кредит. Сущность,¹⁷назначение, условия, сроки.

5. Международный кредит. Сущность и назначение.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- классификацию банковского кредита;
- способы выдачи кредита, валюту кредита, способы обеспеченности кредита;
- виды процентных ставок;
- способы взимания процента, способы погашения, количество участников;
- сущность и назначение государственного кредита;
- понятие международного кредита, его сущность и назначение.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- рассчитывать стоимость кредита по простой и сложной ставке процента.

Тема 3.9. Финансовые услуги кредитно-финансовых институтов (лизинг, факторинг, трастовые операции)

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 5 час

Содержание:

1. Понятие лизинга. Схема лизинга. Порядок и условия предоставления лизинговых услуг.
2. Понятие факторинга. Услуги факторинга их сущность и назначение.
3. Трастовые услуги их. Порядок и условия предоставления трастовых услуг.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- схему лизинга;
- порядок и условия предоставления лизинговых услуг;
- услуги факторинга их сущность и назначение;
- трастовые услуги

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- самостоятельно разработать схему лизинга и рассчитать стоимость услуги с учетом процентных выплат.

Тема 3. 10 Расчетные операции коммерческих банков

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 5 час

Содержание:

1. Юридическая природа расчетов. Виды поручений банковских клиентов. Порядок зачисления на счета поступающих денежных средств.
2. Операции по безналичному расчетному обслуживанию.
3. Платежные инструменты расчетов : платежные поручения; векселя; чеки; инкассовые поручения о дебетовых списаниях в соответствии с законодательством (беспорные и без акцептные списания); аккредитивы; пластиковые карточки.
4. Центральный банк Российской Федерации и его задачи по обеспечению эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в стране.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- операции банка по безналичному расчетному обслуживанию клиентов;
- платежные инструменты расчетов;
- функции Центрального банка Российской Федерации по обеспечению бесперебойного функционирования системы расчетов в стране.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- заполнить в соответствии с требованиями платежное поручение и требование.

РАЗДЕЛ 4. НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

Тема 4.1 Виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов

Максимальная учебная нагрузка студента: 1 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 0 час

Содержание:

1. Виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов, их роль и функции в деятельности кредитно-финансовой системы.
2. Основные формы деятельности специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов.
3. Основные различия между коммерческими банками и небанковскими кредитно-финансовыми институтами.
4. Состав основных небанковских кредитно-финансовых институтов в РФ и развитых странах.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов, их роль и функции в деятельности кредитно-финансовой системы;
- основные формы деятельности специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- самостоятельно провести анализ основных различий в функциональной деятельности коммерческих банков и небанковских кредитно-финансовых структур.

Тема 4.2. Пенсионные фонды

Максимальная учебная нагрузка студента: 2 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 1 час

Содержание:

1. Создание и развитие пенсионных фондов в кредитной системе государства.
2. Организационная структура пенсионного фонда и ее отличия от структуры других кредитно-финансовых учреждений.
3. Основные активные и пассивные операции пенсионных фондов на рынке капиталов.
4. Государственные пенсионные фонды.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- организационную структуру и назначение пенсионного фонда;
- не государственные пенсионные фонды их роль в системе социального обеспечения;
- формы деятельности специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- самостоятельно провести анализ основных различий в функциональной деятельности, назначении и структуре пенсионного фонда и коммерческого банка.

Тема 4. 3. Инвестиционные компании

Максимальная учебная нагрузка студента: 1 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 0 час

Содержание:

1. Инвестиционные компании, как новая форма кредитно-финансовых институтов. Развитие и приоритеты в рыночной экономике.
2. Инвестиционные компании закрытого и открытого типов.
3. Особенности деятельности инвестиционных компаний.
4. Активные операции инвестиционных компаний.
5. Пассивные операции инвестиционных компаний.
6. Регулирование деятельности инвестиционных компаний.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- назначение, структуру и направления деятельности инвестиционных компаний;
- типы инвестиционных компаний; закрытого и открытого типов;
- особенности деятельности инвестиционных компаний;
- активные операции инвестиционных компаний.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- самостоятельно провести анализ основных различий в функциональной деятельности, назначении и структуре инвестиционных компаний и пенсионных фондов.

Тема 4. 4 Ссудо-сберегательные ассоциации (ССА) и финансовые компании

Максимальная учебная нагрузка студента: 1 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 0 час

Содержание:

1. Ссудо-сберегательные ассоциации и финансовые компании, как формы кредитно-финансовых институтов. Роль в рыночной экономике.
2. Капитал и структура ссудо-сберегательных ассоциаций и финансовых компаний.
3. Пассивные операции.
4. Активные операции.
5. Перспективы развития ссудо-сберегательных ассоциаций и финансовых компаний в РФ.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- назначение и структуру ссудо-сберегательных ассоциаций и их роль в рыночной экономике;
- источники формирования капитала ссудо-сберегательных ассоциаций;
- активные операции и пассивные операции ССА.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- самостоятельно провести анализ основных различий в функциональной деятельности, назначении и структуре ССА и инвестиционных фондов.

Тема 4. 5 Кредитный союз

Максимальная учебная нагрузка студента: 2 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 0 час

Самостоятельная работа студента: 2 час

Содержание:

1. Кредитный союз и его назначение. Виды кредитных союзов.
2. Кредитные потребительские кооперативы граждан и их признаки.
3. Кредитный потребительский союз, как открытое добровольное паевое общество, носящее некоммерческий характер.
4. Перспективы развития в РФ.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- назначение и функции кредитных союзов и их виды.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- самостоятельно проводить анализ основных различий в функциональной деятельности, назначении и структуре кредитного союза, ССА и инвестиционного фонда.

Тема 4. 6 Ломбарды

Максимальная учебная нагрузка студента: 3 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 0 час

Самостоятельная работа студента: 3 час

Содержание:

1. Ломбард, как специализированная коммерческая организация.
2. Виды и специализация ломбардов. Основные виды деятельности.
3. Договор займа.
4. Ломбардные фирмы в РФ и их роль на рынке банковских услуг.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- назначение ломбарда, как специализированной коммерческой организации;
- виды и специализацию ломбардов.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- самостоятельно проводить сравнительный анализ основных различий в функциональной деятельности, назначении и структуре ломбарда, кредитного союза и инвестиционного фонда.

Тема 4. 7 Паевые инвестиционные фонды

Максимальная учебная нагрузка студента: 1 час

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 0 час

Самостоятельная работа студента: 1 час

Содержание:

1. Паевой инвестиционный фонд, как обособленный имущественный комплекс.
2. Типы паевых инвестиционных фондов: открытые, интервальные и закрытые.
3. Понятия: пай фонда, собрание пайщиков, получение разрешения на увеличение или уменьшение капитала, средства пайщиков, активы фонда.
4. Доходность и порядок распределения прибыли фонда.
5. Недостатки паевых инвестиционных фондов.
6. Виды паевых инвестиционных фондов и структура их активов. Направления инвестирования ПИФ.
7. Состояние рынка ПИФов в РФ.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- типы паевых инвестиционных фондов;
- доходность и порядок распределения прибыли фонда;
- недостатки паевых инвестиционных фондов;
- структуру активов ПИФ.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- самостоятельно проводить сравнительный анализ основных различий в функциональной деятельности, назначении и структуре паевого инвестиционного фонда, ломбарда, кредитного союза и инвестиционного фонда.

ЭКЗАМЕН ПО КУРСУ: В ФОРМЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ЗАЩИТЫ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ.

ЛИТЕРАТУРА

Основные источники:

1. Шевчук Д.А. Корпоративные финансы. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008.
2. Шевчук Д.А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность. Риски. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007.
3. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Деньги. Кредит. Банки. Курс лекций в конспективном изложении: Учеб.-метод. пособ. – М: Финансы и статистика, 2006.
4. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Макроэкономика: Конспект лекций. – М.: Высшее образование, 2006.
5. Д.А. Шевчук. Источники финансирования бизнеса. – М.: Финансовая газета, 2008. – 48 с.
6. Шевчук Д.А. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
7. Шевчук Д.А. Основы банковского дела: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
8. Шевчук Д.А. Основы банковского дела: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
9. Шевчук Д.А. Учет в банках: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
10. Шевчук Д.А. Учет в банках: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
11. Шевчук Д.А. Банковские операции: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
12. Шевчук Д.А. Банковские операции: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
13. Шевчук В.А., Шевчук Д.А. Финансы и кредит: Учеб. пособие. – М.: Издательство РИОР, 2006.
14. Д. Шевчук. Оформление кредитов физ. лицам для любых целей использования под залог недвижимости, находящейся в собственности заемщика или третьих лиц // Коллегия, 6/2007.

Интернет-сайты:

- <http://www.deniskredit.ru>
- <http://www.deniscredit.ru>
- <http://www.denisshevchuk.narod.ru>
- <http://www.samoobrazovanie.narod.ru>
- <http://www.zaokkurs.narod.ru>
- <http://www.pavolino-rus.narod.ru>
- <http://www.zheleznodorozhni.narod.ru>
- <http://www.corporateresources.narod.ru>
- <http://www.mgu-frank.narod.ru>
- <http://www.miigaik-rus.narod.ru>

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Выполнение контрольной работы является обязательным условием при изучении дисциплины «Деятельность кредитно-финансовых институтов».

Выполнение контрольной работы позволяет студентам закрепить теоретические знания по дисциплине и применить их при решении практических учебных задач.

Контрольная работа предполагает работу студента с учебной литературой, методическими указаниями, контрольными заданиями, методическими пособиями и практикумами и способствует формированию общих компетенций, направленных на:

- организацию собственной деятельности, выбор типовых способов выполнения профессиональных задач (ОК 2);
- поиск и использование информации, необходимой для выполнения профессиональной задачи (ОК 4);
- использование информационно-коммуникационных технологий (ОК 5);
- ответственное отношение к выполнению контрольной работы (ОК 7).

Контрольная работа должна выполняться в соответствии требованиями приведёнными ниже.

ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

1. Требования к структуре контрольной работы или реферату

Структура контрольной работы или реферата должна содержать:

- **титульный лист** (титульный лист является первой страницей контрольной работы или реферата), см. ПРИЛОЖЕНИЕ 1;
- **содержание** (содержание включает: введение; основную часть; заключение; список использованных источников информации);
- **введение** (во введении кратко формулируется проблема, указывается цель и задачи контрольной работы или реферата);
- **основная часть** (состоит из нескольких разделов, в которых излагается суть контрольной работы или реферата);
- **вывод или Заключение** (в выводе приводят оценку полученных результатов работы, предлагаются рекомендации);
- **список источников информации** (содержит не менее 5 источников, на которые ссылаются в основной части контрольной работы или реферата).

2. Требования к оформлению контрольной, курсовой работам или реферат:

- объем контрольной работы или реферата должен содержать 10-12 страниц, курсовой – 40-60 страниц, дипломного проекта – 60-80 страниц;
- контрольной работы или реферата оформляют на листах формата А4 (210x297), текст печатается на одной стороне листа;
- параметры шрифта: гарнитура шрифта - Times New Roman, начертание - обычный, кегль шрифта - 14, цвет текста – авто (черный);
- параметры абзаца: выравнивание текста₂₄ – по ширине страницы, отступ первой

строки -1,25, межстрочный интервал – 1,5;

- поля страниц: верхнее и нижнее поля – 20 мм, размер левого поля 30 мм, правого – 15 мм;
- на титульном листе указываются: название образовательного учреждения, учебная дисциплина, тема реферата, курс и форма обучения, шифр зачётной книжки, Ф.И.О. студента, Ф.И.О. преподавателя (руководителя), место и год выполнения работы;
- каждую структурную часть необходимо начинать с нового раздела со следующей страницы;
- страницы нумеруют арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту. Порядковый номер ставят внизу страницы, в центре, без точки;
- нумерация страниц начинается с титульного листа, но на титульном листе и на странице «Содержание» номер страницы не указывается, нумерация указывается с цифры 3 (с третьей страницы);
- заголовки (заголовки 1 уровня) каждой структурной части реферата, контрольной работы (например, содержание, введение и т.д.) и заголовки разделов основной части следует располагать в середине строки и печатать прописными буквами без подчеркивания и без точки в конце;
- расстояние между структурными заголовками и текстом должно быть не менее двух интервалов, расстояние между заголовками раздела и подраздела допускается делать в один интервал (при этом имеется в виду межстрочный полуторный интервал);
- заголовки разделов и подразделов, название глав располагаются по центру, в едином стиле, точка в конце не ставится, перенос слов и подчеркивание в названии глав и разделов запрещается;
- иллюстрации (рисунки, схемы, графики) и таблицы, которые размещаются на отдельных страницах, включают в общую нумерацию страниц;
- иллюстрации обозначают словом «Рис.1» или «Рис 1. Аналогии моделей» и нумеруют арабскими цифрами в пределах всего текста, порядковый номер иллюстрации и ее название помещают под иллюстрацией;
- иллюстрации и таблицы необходимо помещать непосредственно после первого упоминания о них в тексте или на следующей странице;
- таблицы нумеруют арабскими цифрами по порядку в пределах раздела, справа;
- формулы и уравнения располагают непосредственно после их упоминания в тексте, посередине страницы;
- в контрольной работе должны быть указаны ссылки на используемую литературу;
- ссылки на источники следует указывать в квадратных скобках, например: [1 – 3], где 1 - 3 порядковый номер источников, указанных в списке источников информации;
- список источников информации можно размещать в порядке появления источника в тексте, в алфавитном порядке фамилий авторов или заголовков и в хронологическом порядке;
- в тексте могут быть нумерованные и маркированные списки. Рекомендуется использовать не более двух видов маркеров для маркированного списка и арабские цифры для нумерованного списка.

3. Правила библиографического описания **книги**

Автор. Заглавие. - Место издания: Издательство, год издания. – Объем (количество страниц)

Пример: Курсов В.Н., Яковлева Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках, ИНФРА – М., 2008

Заглавие: / автор. – Место издания: Издательство, Год издания. - Объем

Пример: Банковское дело: Учебник для профессионального образования, О.И. Семибратова – М: Издательский центр «Академия», 2009г.

4. Правила библиографического описания статьи

Автор. Заглавие // Название источника. – Год издания. – Дата выхода или номер. – Страницы.

Пример: Жуков Ю.В. Экспорт и импорт швейных изделий // Швейная промышленность. – 2003. - № 4. – стр. 4 – 8.

5. Правила описания статьи из Интернет - источника

Адрес сайта. Автор. Заглавие. Год издания.

Пример: www.osinka.ru Жуков Ю.В. Развитие рекламного бизнеса в России. 2003

Не допускается:

- применять для одного и того же понятия различные термины;
- сокращать обозначения единиц физических величин, если они употребляются без цифр (допустимо только в таблицах и в расшифровке формул);
- применять индексы стандартов (ГОСТ, ОСТ, СТП) без регистрационного номера.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВАРИАНТА КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Таблица 2

Последние цифры шифра зачетной книжки студента	№ задания	Последние цифры шифра зачетной книжки студента	№ задания
01, 21, 41, 61, 81	1	11, 31, 51, 71, 91	11
02, 22, 42, 62, 82	2	12, 32, 52, 72, 92	12
03, 23, 43, 63, 83	3	13, 33, 53, 73, 93	13
04, 24, 44, 64, 84	4	14, 34, 54, 74, 94	14
05, 25, 45, 65, 85	5	15, 35, 55, 75, 95	15
06, 26, 46, 66, 86	6	16, 36, 56, 76, 96	16
07, 27, 47, 67, 87	7	17, 37, 57, 77, 97	17
08, 28, 48, 68, 88	8	18, 38, 58, 78, 98	18
09, 29, 49, 69, 89	9	19, 39, 59, 79, 99	19
10, 30, 50, 70, 90	10	20, 40, 60, 80, 00	20

Образец титульного листа представлен в ПРИЛОЖЕНИИ 1.

Темы контрольных работ представлены в ПРИЛОЖЕНИИ 2.

Контрольная работа сдается на проверку в первый день экзаменационной сессии, но не позднее, чем за три дня до дифференцированного зачёта. Работа рецензируется преподавателем, и в случае положительной рецензии, оценка за контрольную работу учитывается на зачёте, в случае получения отрицательной рецензии - работа возвращается студенту на доработку.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Лист оценки

ФИО студента _____ Группа _____ Вариант _____

Таблица 3

Оцениваемые компетенции	Показатели оценивания	Оценка уровня освоения	
		min-тах	Фактический
ОК 4	1. Использует различные информационные источники для поиска информации, необходимой для выполнения заданий контрольной работы	0-2	
ОК 2, 4	2. Владеет банковской терминологией при ответах на вопросы.	0-2	
ОК 2, 4	3. Раскрывает назначение и функции кредитных институтов, ссылаясь на законодательную и нормативную базу.	0-2	
ОК 2, 4	4. Умеет анализировать виды деятельности кредитных организаций, пользуясь при анализе сленгом финансиста.	0-2	
ОК 2, 4	5. Делает правильные выводы в анализе деятельности кредитных организаций.	0-2	
ОК 2, 7	6. Приводит убедительные аргументы и доводы при изложении теоритического материала.	0-2	
ОК 4	7. Выделяет главное и второстепенное при изложении ответов на теоретические вопросы по темам курса.	0-2	
ОК 2, 7	8. Грамотно и чётко формулирует выводы по результатам выполнения контрольной работы.	0-2	
ОК 5	9. Оформляет контрольную работу в соответствии с предъявляемыми требованиями	0-2	
ОК 7	10. Своевременно сдает контрольную работу в учебную часть заочного отделения (ОК 7).	0-2	
ИТОГО			

Шкала оценивания:

0 – показатель отсутствует

1 – показатель проявлен частично или на уровне некоторых элементов

2 – показатель проявлен в полном объеме

Сумма баллов _____ Оценка _____

Итоговая аттестация пройдена _____ / _____
подпись преподавателя

Дата _____

Образец оформления титульного листа контрольной работы

Министерство общего и профессионального образования
Свердловской области
ГБОУ СПО СО «ОБЛАСТНОЙ ТЕХНИКУМ ДИЗАЙНА И СЕРВИСА»

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине «Деятельность кредитно-финансовых институтов»

ТЕМА: _____

исполнитель ФИО: _____

студент(ка)

группы _____ шифр _____

проверил ФИО: Мерзляков А.В.

преподаватель

оценка _____

Екатеринбург, 20____

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Тема 1. Кредитная система РФ: сущность, структура и назначение

Теоретическая часть:

1. Назначение кредитной системы и ее основные функции.
2. Структура кредитной системы РФ и ее элементы.
3. Кредитный институт как субъект рыночных отношений (можно взять любой).

Практическая часть. Описать деятельность, выбранного кредитного института на рынке ссудных капиталов (например: Коммерческого банка).

Тема 2. Коммерческие банки их виды и назначение

Теоретическая часть:

1. Сущность и функции коммерческих банков.
2. Виды коммерческих банков.
3. Анализ и влияние факторов внешней и внутренней среды на деятельность банковских институтов.

Практическая часть: Описать деятельность, выбранного коммерческого банка и дать анализ его деятельности с точки зрения эффективности предоставляемых услуг (например: Коммерческого банка).

Тема 3. Центральный банк РФ и его функции

Теоретическая часть:

1. Задачи и функции Центрального банка России.
2. Регулирующие функции ЦБ РФ кредитно-финансовой системы государства.
3. Контролирующие функции ЦБ РФ банковской системы страны.

Практическая часть: Сделать анализ основных функций ЦБ РФ и их влияние на кредитную систему

Тема 4. Денежно-кредитное регулирование экономики банковской системой

Теоретическая часть:

1. Роль Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы страны. Операции ЦБ РФ по регулированию денежно-кредитной системы.
2. Особенности денежно-кредитного регулирования экономики РФ.
3. Роль и функции кредитных институтов в денежно-кредитном регулировании.

Практическая часть: Провести анализ одной из операций(любой) ЦБ РФ по регулированию денежно-кредитной системы страны.

Тема 5. Операции Центрального банка РФ

Теоретическая часть:

1. Операции по формированию резервного фонда коммерческих банков.

2. Рефинансирование Центральным банком РФ коммерческих банков.
3. Пассивные и активные операции Центрального банка РФ.

Практическая часть: Провести анализ влияния ставки рефинансирования ЦБ РФ на кредитную политику коммерческих банков.

Тема 6. Банки индивидуального элитного обслуживания

Теоретическая часть:

1. Рынок индивидуального банковского обслуживания и его назначение.
2. Услуги банков: финансовые консультации, управление портфелем клиента.

Практическая часть: Провести сравнительный анализ деятельности банка индивидуального элитного обслуживания и универсального КБ. Выявить достоинства и недостатки.

Тема 7. Организация денежного обращения в банковской системе

Теоретическая часть:

1. Организация денежного обращения ЦБ РФ. Виды денежного обращения.
2. Роль и функции кредитных институтов в организации и регулировании денежного обращения.
3. Денежные агрегаты в банковской системе и их характеристика. Принцип группировки.

Практическая часть: Провести сравнительный анализ денежных агрегатов с точки зрения ликвидности.

Тема 8. Межбанковские кредиты

Теоретическая часть:

1. Межбанковские кредиты коммерческих банков, их роль и функции.
2. Кредитование ЦБ РФ коммерческих банков, условия, сроки, залоговое обеспечение.

Практическая часть: Провести сравнительный анализ наиболее эффективных методов кредитования в различных экономических условиях.

Тема 9. Процентная политика банков РФ

Теоретическая часть:

1. Понятие и сущность процентной политики.
2. Техника начисления процентов.
3. Факторы, влияющие на процентную политику банков.
4. Влияние спроса и предложения на рыночную ставку процента.
5. Виды процентных ставок.

Практическая часть: Провести сравнительный анализ применяемых ставок в зависимости от спроса и предложения.

Тема 10. Ценные бумаги и их роль в кредитно-финансовой системе

Теоретическая часть:

1. Виды ценных бумаг и их значение в финансово-кредитной системе.

2. Роль и функции кредитно-финансовых институтов в организации обращения ценных бумаг.
3. Банковские операции с ценными бумагами.
4. Учет ценных бумаг и порядок размещения.

Практическая часть: Привести примеры размещения акций КБ.

Тема 11. Деятельность кредитно-финансовых институтов на рынке ценных бумаг

Теоретическая часть:

1. Классификация ценных бумаг на кредитном рынке.
2. Акции.
3. Облигации.
4. Государственные облигации, выпускаемые центральным правительством и местными органами власти.

Практическая часть: Методы и приемы поддержания спроса и предложения на ценные бумаги.

Тема 12. Услуги кредитно-финансовых институтов физическим и юридическим лицам

Теоретическая часть:

1. Общая характеристика банковских услуг.
2. Понятие банковской услуги и классификация услуг.
3. Виды и формы кредитования клиентов.
4. Посредническая практика коммерческих банков в эмиссии, размещении и организации обращения ценных бумаг клиентов.
5. Банковские услуги по операциям с валютой.

Практическая часть: Методы и приемы планирования потребности в услугах коммерческих банков на примерах.

Тема 13. Активные операции кредитно-финансовых институтов

Теоретическая часть:

1. Сущность, значение, структура, характеристика и классификация активных операций коммерческих банков.
2. Кредитные операции.
3. Кассовые операции.
4. Инвестиции в ценные бумаги.

Практическая часть: Анализ факторов, влияющих на активные операции коммерческих банков.

Тема 14. Инвестиционная деятельность кредитно-финансовых институтов РФ

Теоретическая часть:

1. Понятие, сущность и роль инвестиционной деятельности кредитно-финансовых институтов.
2. Факторы, определяющие инвестиционную политику.
3. Инвестиционная деятельность коммерческих банков в РФ ее основные направления.

4. Перспективы развития инвестиционной деятельности кредитных организаций.

Практическая часть: Анализ факторов, влияющих на инвестиционную деятельность кредитных организаций.

Тема 15. Ликвидность активов кредитных организаций и ее показатели

Теоретическая часть:

1. Понятие ликвидности активов кредитной организации. Показатели и нормы ликвидности.
2. Мгновенная ликвидность - Н2. Расчет норматива.
3. Текущая ликвидность - Н3. Расчет норматива.
3. Долгосрочная ликвидность – Н4. Расчет норматива.
4. Соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка-Н5.
5. Соотношение составляющих расчета Н5.

Практическая часть: Рассчитать и дать оценку ликвидности активов коммерческого банка на примере.

Тема 16. Банковский кредит

Теоретическая часть:

1. Банковский кредит. Классификация банковского кредита. Способ выдачи кредита. Валюта кредита. Обеспеченность кредита. Техника предоставления. Вид процентной ставки.
2. Способы взимания процента. Способ погашения. Количество участников.

Практическая часть: Анализ факторов, влияющих на кредитование физ. юр. лиц.

Тема 17. Финансовые услуги кредитно-финансовых институтов

Теоретическая часть:

1. Понятие лизинга. Схема лизинга. Порядок и условия предоставления лизинговых услуг.
2. Понятие факторинга. Услуги факторинга их сущность и назначение.

Практическая часть: Методы и приемы предоставления лизинговых услуг (на примере).

Тема 18. Расчетные операции коммерческих банков

Теоретическая часть:

1. Юридическая природа расчетов. Виды поручений банковских клиентов. Порядок зачисления на счета поступающих денежных средств.
2. Операции по безналичному расчетному обслуживанию.
3. Платежные инструменты расчетов : платежные поручения; векселя; чеки; инкассовые поручения о дебетовых списаниях в соответствии с законодательством (беспорные и без акцептные списания); аккредитивы; пластиковые карточки.
4. Центральный банк Российской Федерации и его задачи по обеспечению эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в стране.

Практическая часть: Примеры расчетных операций.

Тема 19. Виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов

Теоретическая часть:

1. Виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов, их роль и функции в деятельности кредитно-финансовой системы.
2. Основные формы деятельности специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов.
3. Основные различия между коммерческими банками и небанковскими кредитно-финансовыми институтами.

Практическая часть: Примеры деятельности какого либо НКФИ.

Тема 20. Пенсионные фонды

Теоретическая часть:

1. Создание и развитие пенсионных фондов в кредитной системе государства.
2. Организационная структура пенсионного фонда и ее отличия от структуры других кредитно-финансовых учреждений.
3. Основные активные и пассивные операции пенсионных фондов на рынке капиталов.
4. Не государственные пенсионные фонды.

Практическая часть: Примеры деятельности какого либо не государственного пенсионного фонда.

Тема 21. Инвестиционные компании

Теоретическая часть:

1. Инвестиционные компании, как новая форма кредитно-финансовых институтов. Развитие и приоритеты в рыночной экономике.
2. Инвестиционные компании закрытого и открытого типов.
3. Особенности деятельности инвестиционных компаний.
4. Активные операции инвестиционных компаний.
5. Пассивные операции инвестиционных компаний.
6. Регулирование деятельности инвестиционных компаний.

Практическая часть: Примеры деятельности.

Тема 22. Ссудо-сберегательные ассоциации и финансовые компании

Теоретическая часть:

1. Ссудо-сберегательные ассоциации и финансовые компании, как формы кредитно-финансовых институтов. Роль в рыночной экономике.
2. Капитал и структура ссудо-сберегательных ассоциаций и финансовых компаний.
3. Пассивные операции.
4. Активные операции.

5. Перспективы развития ссудо-сберегательных ассоциаций и финансовых компаний в РФ.

Практическая часть: Примеры деятельности.

Тема 23. Кредитный союз

Теоретическая часть:

1. Кредитный союз и его назначение. Виды кредитных союзов.
2. Кредитные потребительские кооперативы граждан и их признаки.
3. Кредитный потребительский союз, как открытое добровольное паевое общество, носящее некоммерческий характер.
4. Перспективы развития в РФ.

Практическая часть: Примеры деятельности.

Тема 24. Ломбарды

Теоретическая часть:

1. Ломбард, как специализированная коммерческая организация.
2. Виды и специализация ломбардов. Основные виды деятельности.
3. Договор займа.
4. Ломбардные фирмы в РФ и их роль на рынке банковских услуг.

Практическая часть: Примеры деятельности.

Тема 25. Паевые инвестиционные фонды

Теоретическая часть:

1. Паевой инвестиционный фонд, как обособленный имущественный комплекс.
2. Типы паевых инвестиционных фондов: открытые, интервальные и закрытые.
3. Понятия: пай фонда, собрание пайщиков, получение разрешения на увеличение или уменьшение капитала, средства пайщиков, активы фонда.
4. Доходность и порядок распределения прибыли фонда.
5. Недостатки паевых инвестиционных фондов.
6. Виды паевых инвестиционных фондов и структура их активов. Направления инвестирования ПИФ.

Практическая часть: Состояние рынка ПИФов в РФ.

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ
К ИТОГОВОМУ КОНТРОЛЮ ПО ПРЕДМЕТУ:
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ**

1. Кредитная система РФ: сущность, структура, значение.
2. Правовые основы деятельности банков в РФ: Законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ».
3. Центральный банк РФ и его функции.
4. Пассивные и активные операции ЦБ РФ.
5. Денежно-кредитное регулирование экономики Центральным банком РФ.
6. Регулирование и контроль Центральным банком деятельности коммерческих банков РФ.
7. Организация Центральным банком налично-денежного обращения в РФ.
8. Кредитование Центральным банком РФ коммерческих банков. Понятие ставки рефинансирования ЦБ РФ.
9. Операции ЦБ РФ на открытом рынке.
10. Банковские кредитные институты. Коммерческие банки – основные понятия.
11. Сущность и назначение фонда обязательных резервов коммерческих банков в ЦБ РФ.
12. Виды специализированных банковских кредитно-финансовых институтов: Банки индивидуального элитного обслуживания; банки ипотечного кредитования и т.д.
13. Роль коммерческих банков в организации денежного обращения в РФ.
14. Денежные агрегаты, как показатели объема и структуры денежной массы в обращении в РФ.
15. Кредиты в коммерческих банков РФ: назначение, виды, понятие ставки кредита.
16. Процентная политика коммерческих банков РФ. Виды процентных ставок, применяемых коммерческими банками в РФ.
17. Капитал коммерческих банков, его структура, состав и характеристика.
18. Ценные бумаги коммерческих банков в РФ. Виды и характеристика.
19. Ссудный капитал коммерческих банков: структура, функции, источники формирования.
20. Порядок изъятия из обращения и порядок эмиссии денежных знаков в РФ.
21. Роль и функции коммерческих банков в структуре безналичных расчетов на территории РФ.
22. Коммерческие банки: сущность, виды и роль в экономике РФ.
23. Пассивные операции коммерческих банков РФ.
24. Источники формирования собственных ресурсов коммерческих банков РФ.
25. Привлеченные ресурсы коммерческих банков РФ.
23. Активные операции коммерческих банков РФ.
26. Ссудные операции коммерческих банков в РФ: сущность, виды, характеристика.
27. Документы, представляемые заемщиком для получения кредита в коммерческом банке РФ. Формы обеспечения кредита.
28. Операции коммерческих банков РФ с ценными бумагами.
29. Инвестиционная деятельность коммерческих банков РФ.
30. Финансовые риски коммерческих банков РФ. Виды финансовых рисков и пути их минимизации.
31. Расчетные операции коммерческих банков РФ.
32. Основные формы безналичных расчетов в РФ.
33. Валютные операции коммерческих банков₃₅ РФ.

34. Сберегательные банки РФ, их функции и операции.
35. Виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов их функции в экономике. Характерные отличия от банковских кредитных институтов.
36. Страховые компании и их операции.
37. Пенсионные фонды их виды операции.
38. Инвестиционные компании и инвестиционные фонды.
39. Ссудо-сберегательные ассоциации и финансовые компании их роль и функции в экономике.
40. Кредитные союзы и ломбарды, как субъекты небанковской кредитно-финансовой структуры. Их роль и функции в экономике.
41. Паевые инвестиционные фонды: определение, структура и назначение.
42. Ликвидность кредитных организаций РФ. Показатели ликвидности.
43. Международные кредитно-финансовые институты.
44. Финансовые услуги коммерческих банков (лизинг, факторинг, трастовые операции).

ГБОУ СПО СО «Областной техникум дизайна и сервиса».
– Екатеринбург, 2012. – 36 с.