##### **ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**

**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»**

**(ФГОУ ВПО «РГУТ иС»)**

**Экономический факультет**

**КАФЕДРА «ЭКОНОМИКА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО»**

|  |
| --- |
| **«УТВЕРЖДАЮ»**  Проректор по учебно-методической  работе, д.э.н., профессор  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Новикова Н.Г.  «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2008г. |

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

ПО ВЫПОЛНЕНИЮ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Дисциплины: «Коммерческое банковское дело в зарубежных странах»

для студентов специальности 080102 «Мировая экономика»

МОСКВА 2008г.

#### Методические указания составлены на основании примерной рабочей программы по специальности 080102 «Мировая экономика и международный бизнес».

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «Экономика и предпринимательство».

Протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2008г.

Зам. зав. кафедрой

«Экономика и предпринимательство»

к.э.н., доц. Т.М. Кривошеева

Методические указания одобрены Научно-методическим советом ФГОУВПО «РГУТ и С»

Протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2008г.

Председатель

УМС ФГОУВПО «РГУТиС»»

д.э.н., проф. Новикова Н.Г.

**Методические указания** **разработал**:

доцент кафедры «Экономика и

предпринимательство» О.П. Лукьянова

Согласовано:

Зам. Проректора - начальник

Учебно- методического управления

к.э.н., доцент Дуборкина И.А.

Начальник

Методического отдела Рыженок Н.В.

**1.Введение**

Методические указания по выполнению семинарских занятий рассчитаны на изучение курса «Коммерческое банковское дело в зарубежных странах» и предполагают помочь формированию у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков в области банковской деятельности развитых стран мира.

Семинарские занятияявляются активной формой индивидуальной и коллективной деятельности, направленной на закрепление пройденного материала. Кроме того, семинарские занятия позволяют студентам систематизировать полученные знания, более глубоко познать проблематику дисциплины.

Обучающиеся в процессе семинарских занятий самостоятельно изучают отдельные вопросы курса «Коммерческое банковское дело в зарубежных странах», обсуждают их на семинарах и выполняют по ним конкретные письменные задания.

2.Объём и содержание дисциплины

**2.1.Распределение рабочего времени по семестрам,**

**видам занятий и контроля.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Виды занятий и контроля** | **Дневная****форма обучения** | **Заочная форма обучения** | **Очно-заочная**  **форма обучения** |
| **Полная программа** | **Полная программа** | **Полная программа** |
| Всего часов |  |  |  |
| Лекции |  |  |  |
| Практические занятия |  |  |  |
| Семинарские занятия | **17** | **4** | **7** |
| Лабораторные работы |  |  |  |
| Консультации по курсу |  |  |  |
| Всего аудиторных занятий |  |  |  |
| Контрольная работа |  |  |  |
| Самостоятельная работа |  |  |  |
| Курсовой проект или работа |  |  |  |
| Зачет |  |  |  |
| Экзамен |  |  |  |

**2.2 Наименование тем, их содержание и объем в часах семинарских занятий**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование тем** | **Дневная форма**  (полная программа) | **Заочная форма**  (полная программа) | **Очно-заочная форма**  (полная программа) |
| 1. | Тема 1. Банки и банковская система, современное состояние банковской системы. | 2 |  | 2 |
| 2. | Тема 2. Транснациональные банки | 1 | 1 | 1 |
| 3. | Тема 3. Основные операции коммерческих банков. | 2 |  | 3 |
| 4. | Тема 4. Организационно-правовые и национальные особенности центральных банков ведущих промышленно развитых стран. | 2 |  | 3 |
| 5. | Тема 5. Организация банковской деятельности в странах с развитой рыночной экономикой. | 4 | 1 | 3 |
| 6. | Тема 6. Сберегательные банки промышленно развитых стан. | 2 | 1 | 2 |
| 7. | Тема 7. Специализированные банки. | 2 | 1 | 2 |

**3. Формы и тематическое содержание семинарских занятий .**

**3.1. Краткое содержание темы:**

# ***Тема 1. Банки и банковская система, современное состояние банковской системы.***

1.Кредитные отношения как основа банковской деятельности, сущность банка и банковской системы, принципы ее построения.

2.Функции Центрального банка. Коммерческие банки.

3.Небанковские кредитно-финансовые институты.

4.Современное состояние банковской системы.

5.Концентрация и централизация банковской системы.

6.Процессы глобализации и дерегулирования банковской сферы.

7.Банковская система России и направления ее дальнейшего развития.

***Тема 2. Транснациональные банки***

1.Определение транснациональных банков.

2.Отличие транснациональных банков от национального банка.

3.Крупнейшие транснациональные банки мира.

4.Деятельность транснациональных банков, их особенности. Операции транснациональных банков.

5.Эволюция операционной деятельности транснациональных банков. 6.Специальные зоны деятельности транснациональных банков на мировом рынке ссудных капиталов.

# ***Тема 3. Основные операции коммерческих банков.***

1.Формирование ресурсной базы банка.

2.Кредитные операции коммерческого банка.

3.Посреднические операции коммерческого банка.

4.Валютные операции коммерческого банка.

5.Клиринговые расчеты.

**Тема 4. Организационно-правовые и национальные особенности центральных банков ведущих промышленно развитых стран.**

2.Банк Англии. История создания Центрального банка Великобритании – Банк Англии. Особенности баланса банка. Роль Банка Англии в кредитной системе страны. Основные функции Центрального банка Англии.

2.Центральный банк Америки.

3.Федеральная резервная система США.

4.Немецкий федеральный банк (Дойче Бундесбанк).

5.Закон о немецком федеральном банке.

6.Основные функции Бундесбанка.

7.Инструменты денежно-кредитного регулирования экономики страны, используемые Бундесбанком.

8.Банк Франции. Роль Банка Франции в развитии государственного регулирования банковской системы Франции.

9.Центральный банк Японии. Банк Японии, его основные функции. Политический комитет Японии.

10.Инструменты денежно-кредитной политики Японии.

11.Швейцария - Центральный банк.

12.Основные функции национального банка Швейцарии.

13.Правовые основы банковского дела в Швейцарии.

14.Надзор за деятельностью банков Швейцарии.

15.Швейцарское банковское объединение.

***Тема 5. Организация банковской деятельности в странах с развитой рыночной экономикой.***

1.Банковская система Великобритании. Двухуровневая: на верхнем уровне Центральный банк, на нижнем – другие банка: коммерческие (депозитные) и специализированные – торговые, иностранные, сберегательные, учетные дома.

2.США. Структура и операции Федеральной резервной системы. Коммерческие банки: национальные и штатные. Инвестиционные банки. Особенности концентрации банков в США.

3.Германия. Двухуровневая банковская система. Центральный банк страны – Немецкий федеральный банк. Коммерческие банки, в том числе гроссбанки, провинциальные банки, отделения иностранных банков, частные банкиры. Специализированные банки, в том числе: жироцентрали, сберегательные банки, кооперативные центральные банки, кредитные товарищества, ипотечные банки, банки с особыми задачами. Иностранные банки.

4.Франция. Основные звенья банковской системы Франции. Банк Франции, депозитные банки, инвестиционные банки или «деловые банки», банки среднесрочного и долгосрочного кредита.

5.Япония. Общенациональные частные банки, кредитные ассоциации, правительственные финансовые институты, филиалы иностранных банков.

6.Италия. Высший орган кредитной системы – Межминистерский комитет по кредитам и сбережениям. Функции, права. Центральный банк – Банк Италии, его функции и операции. Коммерческие банки: движимого имущества, инвестиционные и депозитные. Специализированные банки: народные банки, деловые банки, ипотечные банки, сберегательные кассы.

***Тема 6. Сберегательные банки промышленно развитых стан.***

###### 1.Франция. Сберкнижки А – специфика французской финансовой системы. Структура организации сберегательных банков. Стратегия развития сберегательных банков Франции.

2.Германия. История возникновения сберкасс. Структура сберегательных банков Германии. Основные виды услуг сбербанков.

3.Италия. Роль сберкасс в Италии. История развития. Основные операции. Структуры системы сберкасс.

***Тема 7. Специализированные банки.***

1.Предназначение специализированных банков.

2.Виды специализированных банков, их основные задачи.

3.Международные специализированные банки. Банк международных расчетов. Всемирный банк. Операции, управление и организационная структура.

4.Специализированные банки европейского рынка. Европейский инвестиционный банк, Европейский банк реконструкции и развития. Управление и организационная структура. Основные операции.

**3.2. Примерные вопросы для обсуждения.**

# ***Тема 1. Банки и банковская система, современное состояние банковской системы.***

1. Суть основных проблем банковской системы России.
2. Что означает дерегулирование финансовой сферы.
3. Каким образом дерегулирование финансовой сферы оказало влияние на экономику банковского бизнеса.
4. Охарактеризуйте основные аспекты финансовой революции.
5. Какие процессы способствуют образованию Банковских объединений.
6. Виды банковских монополий.
7. К каким видам банковских монополий можно причислить ТНБ.
8. Основные виды деятельности ТНБ.
9. Что явилось причиной создания ТНБ.

***Тема 2. Транснациональные банки***

1. Поясните основные цели создания и принципы работы ТНБ.

2. В результате каких процессов в развитии мировой экономики образовались ТНК.

3. Какова роль ТНК в международном бизнесе?.

# ***Тема 3. Основные операции коммерческих банков.***

1. Что такое привлеченные средства банка, каковы их источники и предельная величина в структуре пассивов?
2. Какие резервы и где должен сформировать коммерческий банк, привлекая ресурсы?
3. В чем состоит назначение уставного капитала (фонда) в деятельности коммерческого банка?
4. Назовите источники собственного капитала банка.
5. В чем состоит экономическое назначение банковского кредита?
6. С учетом каких факторов должна формироваться кредитная политика банка?

***Тема 4. Организационно-правовые и национальные особенности центральных банков ведущих промышленно развитых стран.***

1. Роль Банка Англии в кредитной системе страны.

2.. Основные функции Политического комитета Японии.

***Тема 5. Организация банковской деятельности в странах с развитой рыночной экономикой.***

1.Дайте общую характеристику основных органов регулирования банковской деятельности в США на федеральном и штатном уровне.

2. Дайте характеристику основных групп финансовых институтов Франции.

3. Дайте характеристику кооперативного сектора в банковской системе Германии.

4. Что представляют собой строительные общества в Великобритании? В чем их уникальность?

5. Как проявляется дерегулирование, приватизация и реструктуризация банков в Италии?

6. Охарактеризуйте городские банки Японии.

***Тема 6. Сберегательные банки промышленно развитых стан.***

1. Дайте общую характеристику пассивных операций сберегательных банков развитых стран.

2**.** Дайте общую характеристику активных операций сберегательных банков развитых стран.

3. Что представляет собой Национальная федерация сберегательных касс (Франция)?

***Тема 7. Специализированные банки.***

1.Спецфонды МВФ для льготного кредитования.

2.Ориентиры кредитной политики МВФ в 60-е, 70-е и 80-е годы.

3.Изменения схем кредитования МВФ в 90-е годы для оказания поддержки беднейшим странам и помощи странам бывшего СССР, Центральной и Восточной Европы.

4.Сотрудничество между МВФ и МБРР на начальном этапе существования, в 70-е, 80-е годы и в современных условиях.

5.Направления оптимизации деятельности МБРР в новом столетии.

**3.2. Доклад.**

Доклады студентами готовятся самостоятельно, допускаются любые источники информации.

Целью подготовки доклада является проверка степени понимания и освоения студентами материалов лекций или разделов дисциплины по избранной теме.

В докладе должно отражаться полное содержание выбранной темы. Приветствуется инициатива студентов при выборе темы.

Доклад выполняется на листах формата А-4,в объеме 10 листов печатного текста или 20 листов рукописного текста. Структура доклада должна содержать: введение, план, по которому раскрывается тема, основная часть доклада, заключение, список используемой литературы. Желательно, указывать ссылки на литературу, после высказываний или утверждений.

**Примерные темы докладов на выбор студентов:**

# ***Тема 1. Банки и банковская система, современное состояние банковской системы.***

1.История развития банковской системы России.

2.Основныые типы небанковских финансовых учреждений.

***Тема 2. Транснациональные банки***

1.Оффшорный банковский бизнес.

2.Процессы интернационализации банковского дела и банковских систем.

# ***Тема 3. Основные операции коммерческих банков.***

1.Инвестиционные операции коммерческих банков

2.Консультационная деятельность банка.

***Тема 4. Организационно-правовые и национальные особенности центральных банков ведущих промышленно развитых стран.***

1. История создания центрального банка Франции.

2.Основные операции Бундесбанка и их отличие от операций банка Франции.

***Тема 5. Организация банковской деятельности в странах с развитой рыночной экономикой.***

1. Основные направления деятельности крупнейших французских банков.
2. Структура и виды деятельности холдинга «Барклиз Групп» (Великобритания).

***Тема 6. Сберегательные банки промышленно развитых стан.***

1. Сберегательные банки России.
2. Основные функции головной институт Союза германских сберегательных банков - ДГЗ «ДекаБанк»

***Тема 7. Специализированные банки.***

1.Участие России в МБРР, МАР и в Европейском банке реконструкции и развития.

2.Различия между МВФ и МБРР (с его филиалами) по строению собственного и привлекаемого капитала, целевому назначению, функциям, результатам деятельности, штату специалистов.

**3.3. Тесты.**

# ***Тема 1. Банки и банковская система, современное состояние банковской системы.***

**ТЗ 1; КТ=2; Тема 1; Вр. 2 мин.; Ф. –З**

Центральный банк – это:

а) учреждение;

б) коммерческое предприятие;

в) государственный орган

**ТЗ 2; КТ=3; Тема 1; Вр. 2 мин.; Ф. -З**

Ставка рефинансирования как инструмент монетарной политики начала применяться ЦБ РФ в:

а)1973г.;

б)1986 г.;

в) 1991г.

**ТЗ 3; КТ=3; Тема 1; Вр. 2 мин.; Ф. –З**

Процессы дерегулирования банковской деятельности означает:

а) ее либерализацию;

б) усиление надзорной функции денежных властей;

в)ограничение видов деятельности нефинансовых кредитных организаций;

# ***Тема 2. Транснациональные банки***

**ТЗ 1; КТ=2; Тема 2; Вр. 2 мин.; Ф. –З**

Основной формой экспансии ТНК в страны переходной экономики являются:

а)совместные предприятия;

б)слияния и поглощения;

в) свободные экономические зоны;

г) прямые иностранные инвестиции;

д) портфельные инвестиции.

Е) валютные союзы.

**ТЗ 2; КТ=3; Тема 2; Вр. 2 мин.; Ф. -З**

Основу господства ТНК на мировом рынке составляют:

а)ссудный капитал;

б)прямые инвестиции;

в)портфельные инвестиции;

г)заемный капитал;

д)краткосрочные инвестиции;

е) официальный капитал.

**ТЗ 3; КТ=3; Тема 2; Вр. 2 мин.; Ф. –З**

Главная причина возникновения ТНК:

а) развитие мировой торговли;

б) концентрация производства и капитала;

в) жесткая конкуренция;

г) интернационализация производства и капитала;

д) развитие валютно-финансовых отношений;

е) международное производственное кооперирование .

# ***Тема 3. Основные операции коммерческих банков.***

**ТЗ 1; КТ=2; Тема 3; Вр. 2 мин.; Ф. –З**

Ломбардный кредит – это кредит под залог:

а) ценных бумаг;

б) ценностей;

в) имущества.

**ТЗ 2; КТ=3; Тема 3; Вр. 2 мин.; Ф. -З**

Потребительский кредит – это:

а) ссуды, предоставляемые населению;

б ) кредит торговым организациям на потребительские товары;

в) кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления;

**ТЗ 3; КТ=3; Тема 3; Вр. 2 мин.; Ф. –З**

Межбанковский кредит – это::

а)только активная операция банка;

б) только пассивная операция банка;

в) может быть активной или пассивной операцией банка;

**ТЗ 4; КТ=2; Тема 3; Вр. 2 мин.; Ф. –З**

К фондовым операциям коммерческих банков относятся::

а) по регулированию движения капитала;

б) с ценными бумагами финансового рынка;

в) с ценными бумагами финансового рынка и операции по регулированию движения

капитала ;

г) по приобретению банками имущества..

***Тема 7. Специализированные банки.***

**ТЗ 1; КТ=2; Тема 7; Вр. 2 мин.; Ф. –З**

На какой конференции был принят Устав МВФ:

а) Бреттон-Вудской;

б) Ямайской;

в) Генуэзской;

г) ....

**ТЗ 2; КТ=2; Тема 7; Вр. 2 мин.; Ф. –З**

Можно ли быть членов МБРР, не будучи членом МВФ:

а) да;

б) да, с соблюдением определенных условий;

в) нет.

**ТЗ 3; КТ=2; Тема 7; Вр. 2 мин.; Ф. –З**

Какая из международных финансовых организаций содействует сотрудничеству

между центральными банками:

а) МВФ;

б) МБРР;

в) МБР;

г) МФК;

д) МАГИ;

е) ....

**ТЗ 4; КТ=2; Тема 7; Вр. 2 мин.; Ф. –З**

Межправительственная организация, предназначенная для регулирования

валютно-кредитных отношений между государствами и оказания финансовой помощи

странам-членам для ликвидации валютных затруднений, вызванных нарушениями

равновесия платежных балансов:

а) МБРР;

б) МВФ;

в) МБР;

г) МАГИ;

д) МАР;

е) МФК;

ж) ЕБРР.

**ТЗ 5; КТ=2; Тема 7; Вр. 2 мин.; Ф. –О**

Укажите полное название филиалов Международного Банка реконструкции и развития:

а) МАР;

б) МФК;

в) МИГА.

1. **ТЗ 6; КТ=2; Тема 7; Вр. 2 мин.; Ф. –З**
2. В действующей редакции Устава МВФ предусмотрены:

а) свобода выбора странами-участницами режима курса национальной денежной единицы;

б) допустимые пределы колебаний курсов валют;

в) запрет на использование конкурентных преимуществ для покрытия дефицита платежного баланса;

г) запрет на манипуляции с валютным курсом для реализации задач

валютной политики.

**4. Список литературы.**

**Основная литература.**

1. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. Учебник / Под ред. Красавиной Л.Н.. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2007.

**Дополнительная литература.**

1. Моисеев С. Международные валютно-кредитные отношения. М. : Дело и Сервис, 2005.1. Авагян Г.Л., Вешкин Ю.Г. Международные валютно-кредитные отношения: учеб. Пособие – М.: Эккккономисть, 2006.
2. Гусаков Н.П., Белова И.Н., Стренина М.А. Международные валютно-кредитные отношения. Учебник / Под общ. ред. Гусаков Н.П. – М.: ИНФРА – М, 2006.
3. Внешнеэкономическая деятельность. Учебник / Под ред. Смитиенко Б.М., Поспелова В.К.. М.: Мастерство, 2004.
4. Герчикова И.Н. Международное коммерческое дело. Учебник  
   для вузов. 2-е изд. Перераб. И доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
5. Диденко Н.И. Основы внешнеэкономической деятельности в РФ. 20е изд. – СПб.: Питер, 2004.
6. Кратко И.Г. Международное предпринимательство. М.: ИНФРА-М, 2001.
7. Мировая экономика и международный бизнес: Учебник / под общ. Ред. д.э.н., проф. В.В. Полякова и д.э.н., проф. Р.К. Щенина. – М.: КНОРУС, 2005.