МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

Кемеровский технологический институт пищевой промышленности

СРЕДНЕТЕХНИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Согласованно:

Зав. ЗО СТФ КемТИПП

\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.В.Львова

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_2010г.

.

**Методические указания и контрольные задания**

по дисциплине «Основы банковского дела»

для студентов заочной формы обучения направления 080100 «Экономика»

специальности 080110 «Экономика и бухгалтерский учет»

(в пищевой промышленности)

Составил преподаватель

Филиала кафедры БУАА

\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Г.Малышева

Рассмотрено

на заседании филиала

кафедры БУАА

протокол №\_\_\_от «\_\_»\_\_\_\_\_2010г.

Зав.филиалом кафедры

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О.А.Коньшина

**Кемерово 2010**

**Содержание**

Общие указания…………………………………………………………………...3

Методические указания и рекомендации по выполнению контрольной

работы……………………………………………………………………………...4

Варианты контрольных работ……………………………………………………5

Контрольные вопросы…………………………………………………………….8

Литература ……………………………………………………………………...…9

**Общие указания**

Дисциплина «Основы банковского дела» является составной частью программы подготовки специалистов квалификации «бухгалтер». Знание специфики финансово-кредитной сферы, особенностей её функционирования, способов оптимального денежно-кредитного регулирования необходимо в интересах эффективного развития предприятий. Добиться делового успеха сегодня невозможно без применения самых разнообразных финансово-кредитных инструментов. Они определяют взаимные обязательства сторон, предполагают координацию интересов участников денежных отношений. Для самостоятельного изучения тем, предусмотренных программой, необходимо проработать литературу, предлагаемую студентам. Для качественного усвоения материала рекомендуется вести словарь терминов, что позволит более прочно запомнить материал.

Кроме того, необходимо регулярно изучать периодические издания («Российская газета», журнал «Финансы», «Деньги»), законодательные и нормативные акты. Заключительным этапом самостоятельного изучения и контроля за процессом усвоения знаний является выполнение контрольной работы. Изучение литературы позволит узнать основные направления денежно-кредитной политики государства, организацию и порядок кредитования организаций банковскими учреждениями, научит пользоваться источниками экономической информации и нормативными материалами для практической реализации полученных знаний в банковской сфере при проведении учёта, анализа и аудита банковских операций.

**Методические указания и рекомендации по выполнению**

**контрольной работы**

Контрольная работа содержит два теоретических вопроса.

Работа должна быть написана разборчиво, все термины расшифрованы, страницы должны иметь поля и номер. Объем контрольной работы - не более 20 страниц тетради.

В конце работы приводится список использованной литературы. Работа должна быть представлена в срок, в соответствии с требованиями учебного графика. Проверенная и допущенная к защите работа должна быть защищена, что является допуском к сдаче экзамена.

Для самопроверки усвоения изученного материала по данной дисциплине приводятся контрольные вопросы.

Контрольная работа разработана в 10 вариантах. Номер варианта выбирается по последней цифре шрифта. Текст контрольной работы пишется чернилами, допускается выполнение работы в компьютерном варианте. При любом выполнении работы в конце каждого вопроса оставляется свободное место (3-4 см) для замечаний преподавателя. Выполняя работу, следует сначала полностью написать формулировку вопроса, а затем ответ.

Вниманию студентов! Записывать необходимо только вопрос, пояснения данного методического указания по выполнению вопросов переписывать не надо!

На вопрос следует отвечать самостоятельно - нельзя списывать ответ с учебника, не переработав его. Ответы должны полностью исчерпывать сущность вопроса, но быть по возможности краткими. В работе необходимо оставлять один лист для рецензии преподавателя. Получив рецензию, студент должен доработать работу, исправить все замечания. Не допускается исправление по ходу работы, первоначальная работа и рецензия преподавателя сохраняются полностью.

Работы, выполненные не по своему варианту или неудовлетворительного содержания, возвращаются студенту для доработки.

Работа считается зачтённой, если по всем замечаниям преподавателя студент выполнил доработку в полном объёме и грамотно. В случае неполной или неграмотной доработки работа может быть возвращена студенту для повторной доработки. Возврат работы для доработок регистрируется в специальном журнале заочного отделения (для регистрации контрольных работ по соответствующей группе).

**Варианты контрольных работ**

**Вариант 1**

1. Основные этапы развития банков. Развитие банков в России.  
   Исторические корни появления банков. Характеристика этапов развития банковской деятельности, историческая классификация совершаемых операций. Этапы развития и реформирования банковской системы в России, тенденции её изменения. Факторы, препятствующие развитию банковской деятельности.
2. Организация бухгалтерского учёта в банке. Банковский баланс.  
   Принципы организации бухгалтерского учёта в банках. Элементы метода бухгалтерского учёта (документ, инвентаризация, счета бухучёта, двойная запись, баланс, отчётность). Структура банковского баланса (активные, пассивные, внебалансовые, срочные счета, счета депо). Специфика анализа банковского баланса.

Литература: 1,2,5,6

**Вариант 2**

1. Понятие и структура банковской системы. Банковская система России.

Одноуровневая, двухуровневая, трёхуровневая банковские системы. Классификация структурных элементов банковской системы. Виды специализированных банков. Понятие инфраструктуры банковской системы. Специфика банковской системы России.

1. Аудит в коммерческом банке.

Значение финансового контроля деятельности коммерческих банков. Объекты финансового контроля (имущество банков, взаимоотношения со внебюджетными фондами, внутренняя документация). Анализ активных, пассивных и валютных операций банка. Характеристика основных блоков аудита. Итоги аудиторской проверки.

Литература: 2,3,5,6

**Вариант 3**

1. Понятие и классификация банковских рисков.

Понятие положительных и отрицательных банковских рисков. Признаки классификации банковских рисков. Виды рисков: рыночный, процентный, валютный, инвестиционный, кредитный, риск ликвидности. Страхование банковских рисков.

2. Понятие, типы и функции коммерческих банков.

Коммерческий банк - основа кредитной системы. Признаки классификации коммерческих банков. Основополагающие функции коммерческих банков (аккумуляция и мобилизация временно-свободных денежных средств, предоставление кредита и посредничество в проведении расчётов и платежей). Принципы деятельности коммерческих банков. Лицензирование банковской деятельности.

Литература: 1,3,5,6

**Вариант 4**

1. Пассивные операции банков.

Характеристика пассивных операций. Функции собственного капитала коммерческого банка. Способы оценки величины капитала банка. Виды пассивных операций.

2. Банковский маркетинг.

Понятие банковского маркетинга, его роль в обеспечении устойчивости банка. Задачи банковского маркетинга. Основные маркетинговые стратегии банка. Активный и пассивный маркетинг.

Литература: 3,4,5,6

**Вариант 5**

1. Методы управления ликвидностью коммерческого банка.

Взаимосвязь ликвидности и прибыльности. Критерии оценки активов. Методы управления активами (метод общего фонда, конверсии активов, научного управления). Основные направления регулирования пассивов.

2. Посреднические (забалансовые) операции коммерческого банка. Вексельные, расчетные, фондовые, валютные, кассовые, товаро-комиссионные, неторговые (конверсионные) операции, операции с драгоценными металлами. Схемы банковского документооборота.

Литература: 1,3,4,6

**Вариант 6**

1. Функции и операции Центрального Банка.

Характеристика основных функций современного Центрального Банка (эмиссия денег, аккумуляция и хранение кассовых резервов, хранение золотовалютных резервов, кредитование коммерческих банков, денежно-кредитное регулирование экономики, контроль за деятельностью учреждений). Пассивные и активные операции Центрального Банка.

2. Методы снижения банковских рисков.

Понятие и способы управления рисками. Задачи банков по управлению рисками. Нормативные показатели банковских рисков.

Литература: 1,4,5,6

**Вариант 7**

1. Активные операции коммерческого банка.

Роль активных операций в деятельности коммерческого банка. Классификация активных операций банка. Выдача кредитов: понятие и порядок предоставления. Организация кредитной работы в банках. Этапы процесса банковского кредитования. Учетные операции и вложения в ценные бумаги.

2. Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков.  
Нормативная база банковского надзора и контроля. Обязанности, функции и цели органов банковского надзора. Направления контроля со сторон центрального банка. Критерии определения финансового состояния кредитных организаций.

Литература: 2,3,5,6

**Вариант 8.**

1. Денежно-кредитное регулирование экономики и валютная политика Центрального Банка.

Цель денежно-кредитной политики. Методы изменения денежной массы. Формы валютной политики.

2. Правовые основы деятельности коммерческого банка.

Устав банка как законодательная основа его деятельности. Статус и значение ассоциаций коммерческих банков. Универсальные и специализированные коммерческие банки. Порядок создания и лицензирования коммерческих банков. Виды лицензий. Признаки и последствия несостоятельности банков. Организационная структура коммерческого банка.

Литература: 1,2,4,6

**Вариант 9.**

1. Финансовые услуги коммерческого банка.

Виды финансовых услуг и их место среди банковских операций. Понятие лизинга, схема лизинговой сделки, виды лизинга. Содержание лизингового договора. Факторинг, его специфика, схема организации. Виды факторинга. Форфейтинг как разновидность факторинга.

2. Ликвидность коммерческого банка.

Понятие ликвидности и ее взаимосвязь с платежеспособностью. Внешние и внутренние факторы, ее определяющие. Взаимосвязь между собственным капиталом коммерческого банка, привлеченными и размещенными средствами.

Литература: 1,3,6

**Вариант 10**

1. Организация деятельности Центральных Банков.

Эволюция Центральных Банков. Правовая основа деятельности Центрального Банка. Факторы оценки независимости Центральных Банков промышленно-развитых стран.

2. Банковский менеджмент.

Понятие банковского менеджмента, его задачи. Уровни и этапы банковского менеджмента. Функции банковского менеджмента. Мисменеджмент. Управление активами и пассивами коммерческого банка.

Литература: 2,4,6

**Контрольные вопросы**

1. Принципы и функции кредита.
2. Механизм формирования ссудного капитала банка.
3. Основные формы и виды кредита.
4. Ссудный счёт. График платежей.
5. Законодательные основы деятельности современного банка (Федеральные законы РФ и нормативные акты ЦБ РФ).
6. Структура кредитной системы, принципы взаимодействия элементов.
7. Виды банков и их деятельность.
8. Организационное устройство коммерческого банка, его функции.

9. Активные и пассивные операции банков.

10. Порядок расчетно-кассового обслуживания.

11.Виды и особенности нетрадиционных банковских операций.

12.Виды банковских рисков и методы их регулирования.

**Литература**

1. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, 2003.
2. Банковское дело / О.И. Лаврушина. М.: Роспотребрезерв, 1998.
3. Деньга, кредит, банки / Под ред. Е.ф- Жукова. М.: Финансы и статистика 2003.
4. Колесников В. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2003.
5. Основы банковской деятельности (банковское дело): Учеб. Пособие для вузов / Под ред. К.Р. Тагирбекова. ИНФРА-М, 2003.
6. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: Учебник - М • ФОРУМ-ИНФРА-М, 2006.