Минобрнауки Российской Федерации

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)

федерального государственного бюджетного образовательного

учреждения высшего профессионального образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

*«Б.1.В.ДВ.4.2 Организация деятельности банков»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Финансы и кредит*

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

*Программа академического бакалавриата*

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Заочная*

Год набора 2015

Организация деятельности банков : методические указания для обучающихся по освоению дисциплины / Е. В. Алексеева; Бузулукский гуманитарно-технолог. ин-т (филиал) ОГУ. – Бузулук: БГТИ (филиал) ОГУ, 2015.

Составитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Алексеева Е.В.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Организация деятельности банков» предназначены для студентов направления 38.03.01 Экономика, профиль подготовки «Финансы и кредит», квалификация академический бакалавр.

Методические указания является приложением к рабочей программе по дисциплине «Организация деятельности банков».

Содержание

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 Методические указания по лекционным занятиям…………………..…….. | | 4 | |
| 2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям……….. | | 5 | |
| 3 Методические указания по подготовке и защиты курсовой работы……... | | 9 | |
| 4 Контроль и управление самостоятельной работой студентов…………….. | | 12 | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |

**1 Методические указания по лекционным занятиям**

Лекции являются одним из основных методов обучения по дисциплине «Организация деятельности банков», которые призваны решать следующие задачи:

- изложить важнейший материал программы курса;

- развить у бакалавров потребность к самостоятельной работе над учебником, научной литературой и законодательными актами.

Главной задачей каждой лекции является раскрытие сущности темы и анализ ее основных положений.

Успешное освоение курса предполагает активное, творческое участие бакалавра путем планомерной, повседневной работы.

Общие рекомендации:

Изучение дисциплины следует начинать с проработки рабочей программы курса, уделяя особое внимание целям, задачам, структуре и содержанию курса.

Работа с конспектом лекций: просмотрите конспект сразу после занятий; отметьте материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания; попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую в рабочей программе литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на ближайшей текущей консультации за помощью к преподавателю.

Изучение теоретической части дисциплины «Организация деятельности банков» призвано не только углубить и закрепить знания, полученные на аудиторных занятиях, но и способствовать развитию у студентов творческих навыков, инициативы и организовать свое время. Планирование времени, необходимого на изучение дисциплин, студентам лучше всего осуществлять весь семестр, предусматривая при этом регулярное повторение материала.

Краткое изложение первичного текста представляет конспект, теоретический материал конспектируется с учётом структуры его содержания. В процессе конспектирования лекции целесообразно учитывать общие рекомендации:

* лекции по каждой изучаемой дисциплине следует вести в тетради, отдельной от практических (практических) занятий.
* обязательно записывать тему и план лекции.
* стараться излагать содержание лекции своими словами, ясно формулировать и выделять тезисы, отделять их от аргументов.
* рекомендуется соблюдать поля, на которых можно по ходу лекции и в дальнейшем записывать возникшие вопросы, замечания, дополнения и т.д.
* полезно использовать выделение в тексте отдельных ключевых слов и понятий, заголовков и подзаголовков, что облегчает чтение и восприятие текста при его последующем использовании для подготовки к семинару (практическому занятию), сдаче зачета (экзамена).
* нужно учиться записывать лекции кратко, используя общепринятые сокращения слов и фраз.

Навыки конспектирования лекций, как и всякие трудовые навыки, приобретаются в процессе работы, поэтому чужие, даже образцовые конспекты не могут заменить того, что дается только опытом. Запись лекции – одно из необходимых условий успешной учебы, поэтому с первых дней пребывания в вузе необходимо упорно учиться этому искусству. Работая на лекции, необходимо уделить основное внимание логике изложения темы преподавателем, системе его аргументации.

Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно прорабатывать и дополнять сведениями из других источников литературы, представленных не только в программе дисциплины, но и в периодических изданиях.

Самостоятельное конспектирование лекции (теоретического материала) предусматривает составление плана; выписку цитат, пересказ (перефразирование) «своими словами», выделение идей и теорий, критические замечания, собственные разъяснения, сравнение позиций по экономическим школам (направлениям), реконструкция текста в виде создания таблиц, рисунков, схем, описание связей и отношений и др. Критериями хорошего конспекта являются: краткость (не более 1/8 первичного текста); целевая направленность; аналитичность; научная корректность; ясность (отчётливость и однозначность), понятность.

При изучении дисциплины «Организация деятельности банков» сначала необходимо по каждой теме прочитать рекомендованную литературу и составить краткий конспект основных положений, терминов, сведений, требующих запоминания и являющихся основополагающими в этой теме для освоения последующих тем дисциплины. Для расширения знания по дисциплине рекомендуется использовать Интернет-ресурсы; проводить поиски в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем.

**2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям**

Задачами проведения практических занятий являются закрепление полученного на лекциях и изученного самостоятельно материала; проверка уровня понимания студентами вопросов, рассмотренных на лекциях и по учебной литературе, степени и качества усвоения материала студентами; выявление пробелов в пройденной части дисциплины и их устранение.

Практические работы представляют собой выполнение анализа данных деятельности банков, позволяющих ориентироваться в методиках идентифицирования и оценки риска в системе риск-менеджмента, ориентироваться в вопросах, связанных с управлением ресурсами кредитных организаций, кредитными, инвестиционными, операционными и другими рисками.

В отличие от лекции на практическом занятии активная роль отводится студенту. Порядок ведения семинара может быть самым разнообразным, в зависимости от его формы и тех целей, которые перед ним ставятся. Но в любом случае необходимо создавать на нем атмосферу творческой дискуссии, живого, заинтересованного обмена мнениями. Практическое занятие – наиболее подходящее место для дискуссий по мировоззренческим вопросам, для формирования у студентов гражданской и профессиональной позиции, выработки навыков публичного общения в форме диалога.

Практические занятия должны быть ориентированы не только на контроль усвоения лекционного материала путем опроса студентов, но в большей степени на активизацию студентов к исследовательской работе по предложенным темам.

Изучение дисциплины следует начать с проработки рабочей программы курса, особое внимание, уделяя целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины.

Подготовка к практическим занятиям должна способствовать формированию навыков работы с различными источниками информации, включающими нормативно-правовую и справочную литературу, учебные пособия, статистические сборники, статьи периодических изданий, материалы с официальных сайтов министерств и ведомств, Банка России.

На практических занятиях студенты должны демонстрировать знание лекционного материала, дополнительной информации по рассматриваемой теме. После завершения рассмотрения темы дисциплины, студент должен быть готов ответить на вопросы преподавателя.

В таблице представлена тематика практических занятий.

Таблица – Тематика практических занятий

| № занятия | № раздела | Тема | Кол-во часов |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 1 | Собственные средства (капитал) коммерческого банка | 1 |
| 2 | 2 | Активные операции коммерческого банка | 1 |
| 3 | 2 | Пассивные операции коммерческого банка | 2 |
| 4 | 2 | Факторинговые и лизинговые операции банков | 2 |
| 5 | 3 | Оценка ликвидности коммерческого банка | 2 |
| 6 | 3 | Банковские риски и их оценка | 2 |
|  |  | Итого: | 10 |

**Практическое занятие 1**

**Тема: Собственные средства (капитал) коммерческого банка. Активные операции коммерческого банка**

Предлагаемые к рассмотрению вопросы:

Понятие собственных средств и капитала банка. Функции собственного капитала банка. Уставный фонд банка, его значение. Резервы и фонды банка. Методы оценки собственного капитала банка, используемые в отечественной и мировой банковской практике. Основной и дополнительный капитал. Проблемы достаточности собственного капитала коммерческого банка. Классификация активов кредитных организаций, показатели качества активов. Основные направления размещения ресурсов. Денежные средства в кассе, на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России. Инвестиционная политика и инвестиционный портфель банка.

Вопросы для самоконтроля:

1. Перечислите блоки организационного построения Центрального банка и их элементы.

2. Какие операции относятся к банковским?

3. Как вы понимаете принцип централизации деятельности Центрального банка и как он проявляется в международной практике?

4. Чем запрещено заниматься кредитным организациям?

5. Каковы особенности деятельности расчетно-кассовых центров?

1. Каковы основные направления размещения ресурсов банков?
2. Что относится к конверсионным операциям?
3. Перечислите критерии классификации активов.
4. Дайте определение понятия межбанковский кредит.
5. В чем заключается экономическая сущность активных операций?

**Практическое занятие 2**

**Тема: Пассивные операции коммерческого банка**

Предлагаемые к рассмотрению вопросы:

Технология осуществления банковского кредитования. Мониторинг кредитов. Порядок начисления и уплаты процентов. Кредитная политика банка. Классификация ссуд по степени риска. Особенности организации кредитования физических лиц. Современные формы обеспечения возврата кредита. Организация кассовой работы в банке, особенности кассового обслуживания клиентов банка. Операции по доверительному управлению, их экономическое содержание и правовое регулирование.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое этап кредитного процесса?
2. Что понимается под кредитным рынком?
3. Для чего необходим анализ кредитного рынка?
4. Что такое кредитная политика банка?
5. Перечислите современные формы обеспечения возврата кредита.
6. Каков порядок проведения операций по банковским счетам?
7. Для чего к кредитной заявке прикладываются бухгалтерские финансовые документы?
8. В чем особенности договора поручительства?
9. Как осуществляется организация безналичных расчетов в РФ?
10. В чем экономическое содержание операций по доверительному управлению?

**Практическое занятие 3**

**Тема: Факторинговые и лизинговые операции банков**

Предлагаемые к рассмотрению вопросы:

Деятельность банков на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Факторинговые операции банков. Лизинговые операции банков.

Вопросы для самопроверки:

1. Что относится к факторинговым операциям банка?

2. Какую деятельность банки осуществляют на рынке ценных бумаг?

3. Что собой представляет рынок ценных бумаг?

4. Перечислите виды ценных бумаг.

**Практическое занятие 4**

**Тема: Оценка ликвидности коммерческого банка**

Предлагаемые к рассмотрению вопросы:

Факторы, оказывающие влияние на ликвидность банка. Оценка потребности банка в ликвидных средствах. Избыток и дефицит ликвидности. Регулирование банковской ликвидности: государственное регулирование ликвидности; внутренние показатели ликвидности, определяемые банком.

Вопросы для самопроверки:

1. Что означает дефицит ликвидности?
2. Какие нормативно-правовые акты регулируют банковскую ликвидность?
3. Что такое ликвидность коммерческого банка? Что такое платежеспособность коммерческого банка? Как связаны эти два понятия?
4. Каковы внутренние показатели ликвидности, определяемые банком?
5. Как определить ликвидность коммерческого банка?
6. Перечислите наиболее ликвидные активы банка.

**Практическое занятие 5**

**Тема: Банковские риски и их оценка**

Предлагаемые к рассмотрению вопросы:

Банковские риски, понятие банковских рисков и их классификация. Кредитный риск. Страновой риск (включая риск не перевода средств). Рыночный риск: фондовый риск, валютный и процентный риск. Риск ликвидности. Операционный риск. Правовой риск. Риск потери деловой репутации банка. Стратегический риск. Процесс управления банковскими рисками. Оценка банковских рисков.

Вопросы для самоконтроля:

* 1. Какие существуют виды банковских рисков?
  2. Какие риски называются кредитными?

4. По каким критериям можно классифицировать кредитные операции?

5. Какие факторы влияют на «цену кредита»?

6. Охарактеризуйте принципы кредитования и их связь с ликвидностью банка. С учетом каких факторов должна формироваться кредитная политика банка?

7. Каким образом банки могут уменьшить риски кредитования?

**3 Методические указания по подготовке и защиты курсовой работы**

Курсовая работа является самостоятельной работой на определенную тему, выполненная студентом под руководством преподавателя.

Целью написания курсовой работы является: развитие творческих способностей студента; приобретение и развитие навыков самостоятельно анализировать, делать выводы; ориентироваться в сложившейся экономической ситуации; выявлять актуальные проблемы и проводить научные изыскания путей и методов их решения; приобретение навыков решения нестандартных задач, прогнозирования экономических процессов в сфере финансов государственных и муниципальных учреждений; видеть перспективы развития казенных, бюджетных и автономных учреждений.

Приступая к выполнению курсовой работы, студент должен изучить методические указания по выполнению курсовой работы, подготовленные кафедрой, согласовать план написания курсовой работы с научным руководителем и утвердить задание на выполнение курсовой работы.

Необходимо изучить рекомендуемую литературу, собрать необходимый цифровой материал. Также необходимо показать знание рекомендованного учебного материала по избранной теме; самостоятельность в постановке и решении вопросов, относящихся к ней; сочетание теоретических знаний с практическими вопросами в области финансов государственных и муниципальных учреждений; умение последовательно и ясно излагать материал.

Структурно курсовая работа состоит из:

- титульного листа с указанием темы, автора, руководителя;

- задания на курсовую работу;

- содержания работы с указанием страниц излагаемых вопросов;

- основного текста;

- списка использованных источников;

- приложений (таблиц, рисунков).

Основной текст включает введение, теоретическую часть и заключение. Все эти разделы должны быть тесно взаимосвязаны. Каждый последующий раздел должен логически вытекать из предыдущего.

Основная задача введения – это обосновать тему курсовой работы, сформулировать цель, задачи, объект и предмет исследования, обозначить методологию и методику исследования и изложить краткое содержание работы.

В первом разделе работы раскрывается актуальность исследования, отражаются различные точки зрения, формулируется свое отношение к данной проблеме, определяется значение планирования и финансового обеспечения в государственных и муниципальных учреждениях.

Второй раздел должен носить аналитический характер. Для этого следует провести анализ действующей практики и выявить позитивные, негативные факторы, умело использовать и обрабатывать практический материал. Это позволит обосновать выявленные студентом тенденции. Также должны быть раскрыты направления развития, совершенствования по исследуемой теме, даны обоснованные предложения, направленные на решение поставленной проблемы. В заключительной части работы делаются краткие выводы по ее содержанию.

К выполнению курсовой работы студент должен подходить творчески, проявляя самостоятельность в освещении основных проблем избранной темы. Не допуская дословного переписывания прочитанных источников.

В курсовой работе необходимо проявить знание курса «Организация деятельности банков», а также знания смежных дисциплин по данной проблеме. Работа должна охватывать комплекс вопросов теоретического и конкретно-описательного характера. Кроме того, студент должен продемонстрировать умение делать обобщения на основе изученных источников и обобщенные выводы.

Курсовая работа, не соответствующая предъявляемым требованиям не допускается к защите.

Примерная тематика курсовых работ:

1. Кредитные организации и их функции.
2. Центральный банк РФ, его роль в регулировании деятельности коммерческих банков.
3. Коммерческий банк основной элемент банковской системы РФ.
4. Организационные основы деятельности коммерческих банков.
5. Собственный капитал коммерческого банка: состав и проблемы достаточности.
6. Ресурсы коммерческого банка и оптимизация их структуры.
7. Межбанковский кредит, его развитие в России.
8. Кредиты рефинансирования и их значение в формировании ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях.
9. Кредитные операции в структуре активов коммерческих банков.
10. Инвестиционные операции коммерческих банков.
11. Коммерческие банки на рынке драгоценных металлов.
12. Факторинговые операции коммерческих банков.
13. Лизинговые операции коммерческих банков.
14. Операции коммерческих банков с векселями.
15. Операции кредитных организаций с использованием банковских карт.
16. Валютные операции коммерческих банков.
17. Кредитование физических лиц на потребительские нужды.
18. Ипотечное кредитование в коммерческом банке.
19. Система безналичных расчетов и основные принципы их организации.
20. Проблемы оценки кредитоспособности заемщиков коммерческого банка.
21. Кредитный договор - основа организации кредитного процесса.
22. Кредитный потенциал коммерческого банка.
23. Современные формы обеспечения возврата кредита.
24. Мониторинг кредитов в коммерческом банке.
25. Кредитный портфель коммерческого банка и его регулирование.
26. Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка.
27. Методы управления ликвидностью коммерческого банка.
28. Основные методы ценообразования в банковском деле.
29. Процентная политика коммерческих банков.
30. Кредитная политика коммерческих банков.
31. Резервы на возможные потери по ссудам, порядок образования и проблемы использования.
32. Реорганизация кредитных организаций.
33. Ликвидация кредитных организаций, проблемы ее осуществления в России.
34. Рейтинг в деятельности коммерческих банков.
35. Операции коммерческих банков по доверительному управлению.
36. Банковские риски и способы их минимизации.

**4 Контроль и управление самостоятельной работой студентов**

Управление самостоятельной работы студентов осуществляется через следующие формы контроля и обучения:

* консультации, в ходе которых студенты должны осмыслить полученную информацию, а преподаватель определить степень понимания темы и оказать необходимую помощь;
* текущий контроль осуществляется в ходе семинарских занятий;
* итоговый контроль осуществляется через экзамен, предусмотренный учебным планом.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов осуществляется в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия по дисциплине «Организация деятельности банков».

Контроль самостоятельной работы студента по дисциплине «Организация деятельности банков» устанавливается в следующих формах: включение вопросов выносимых на самостоятельное изучение в перечень контрольных вопросов для самопроверки; тестовый контроль.

Критериями оценок результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов являются: уровень освоения студентами учебного материала; умения студента использовать теоретические знания при выполнении блока контрольных заданий и тестовых заданий; обоснованность и четкость изложения письменного ответа при выполнении контрольной работы.

Итоговой формой контроля знаний, умений и навыков по дисциплине является экзамен. Экзамен проводится по билетам, которые включают два теоретических вопроса и задачу.

«Отлично» - когда дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок.

«Хорошо» - когда дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.

«Удовлетворительно» - когда дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.

«Неудовлетворительно» - когда дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, то есть студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.