

Частное образовательное учреждение высшего образования
«Ростовский институт защиты предпринимателя»
(РИЗП)

Утверждаю
Ректор института
_____ А.А. Паршина

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по организации самостоятельной работы студентов и
проведению
практических (семинарских) занятий
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Банковское дело

(наименование дисциплины (модуля))

Код и наименование направления подготовки	38.03.01 Экономика
Квалификация (степень) выпускника	Бакалавр

Ростов-на-Дону

Тема 1. Введение в дисциплину Банковское дело

Вопросы к обсуждению

1. Структуру и особенности функционирования банковского сектора РФ;
2. Виды банковских организаций и особенности их функционирования
3. Порядок регистрации и лицензирования банковских организаций

Темы рефератов:

1. Становление банковской системы в России
2. Развитие банковского дела
3. Роль и значение банков в современной экономической системе

Тема 2. Банки и их место в экономике страны. Банковская тайна

Вопросы к обсуждению:

1. Понятие и правовой статус кредитной организации. Виды кредитных организаций и их объединений.
2. Порядок создания и регистрации банковских кредитных организаций.
3. Лицензирование банковской деятельности.
4. Управление банком. Состав и компетенция органов управления банка.

Темы рефератов:

1. Создание кредитных организаций (выдача разрешения на открытие банка, государственная регистрация).
2. Порядок формирования уставного капитала банка.
3. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала банка.
4. Виды банковских лицензий и порядок их получения.
5. Филиалы, представительства и расчетно-кассовые отделы кредитных организаций.
6. Особенности создания кредитных организаций с иностранными инвестициями или филиалов иностранных банков.
7. Банковская тайна: понятие и содержание
8. Открытая банковская информация, ее объем и содержание.
9. Раскрытие информации, содержащей банковскую тайну в свете гражданского законодательства.
10. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
11. Ответственность за нарушение банковской тайны.

Тема 3. Институт банковского счета. Понятие банковского вклада

Вопросы к обсуждению:

1. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов (текущие, сберегательные, корреспондентские и др.).
2. Понятие договора банковского счета, его форма.
3. Порядок и основания заключения договора банковского счета.
4. Понятие банковского вклада. Виды банковских вкладов.
5. Страхование банковских вкладов

Темы рефератов:

1. Порядок открытия банковского счета.
2. Уведомление банками налоговых органов об открытии банковских счетов клиентами.
3. Стороны договора банковского счета
4. Обязанности сторон по договору банковского счета.

5. Сроки и условия действия договора банковского счета.
6. Ответственность сторон за нарушение обязательств по договору банковского счета.
7. Порядок открытия банковского вклада.
8. Договор банковского вклада: понятие, форма и содержание.
9. Ответственность сторон за нарушение договора банковского вклада.
10. Исковая давность по требованиям вкладчиков к банку о возврате вклада.
11. Система обязательного страхования вкладов (депозитов) физических лиц в банках.

Тема 4. Расчетные операции банков

Вопросы к обсуждению

1. Понятие о расчетно-кассовом обслуживании клиентов;
2. Порядок и особенности проведения расчетно-кассового обслуживания клиентов;
3. Порядок осуществления межбанковских расчетов;
4. Особенности и порядок проведения расчетов по экспортно-импортным операциям.

Темы рефератов:

1. Расчетно-кассовое обслуживание и его особенности
2. Регулирование межбанковских расчетов и особенности его реализации
3. Межбанковские расчеты и порядок их проведения
4. Коммерческие банки и их роль в обеспечении экспортно-импортных операций

Тема 5. Кредитные операции банков

Вопросы к обсуждению

1. Понятие и виды кредитных операций банков;
2. Порядок осуществления и оформления выдачи кредитов банками;
3. Порядок сопровождения выдачи кредитов банками\4
4. Критерии оценки заемщиков банка;
5. Формирование и регулирование банковских резервов.

Темы рефератов:

1. Порядок осуществления выдачи кредитов банками
2. Особенности оценки заемщиков банками
3. Понятие банковских резервов и особенности их формирования

Тема 6. Банковские операции с ценными бумагами

Вопросы к обсуждению

1. Понятие и виды ценных бумаг;
2. Порядок и особенности покупки ценных бумаг банками;
3. Особенности продажи банками ценных бумаг;
4. Ведение реестра и другие операции по ценным бумагам.

Темы рефератов:

1. Роль банков на рынке ценных бумаг
2. Порядок эмиссии ценных бумаг банками
3. Эмиссия облигаций ЦБ РФ и порядок ее проведения
4. Операции банков на рынке ценных бумаг

Тема 7. Отчетность банковских организаций

Вопросы к обсуждению

1. Состав отчетности банковских организаций;

2. Порядок подготовки и представления отчетности коммерческими банками в Центральный банк;
3. Требования ЦБ РФ к банковской отчетности;
4. Социальная ответственность отчетности;
5. Ответственность за нарушение сроков предоставления и порядка оформления банковской отчетности

Темы рефератов:

1. Банковская отчетность: состав и порядок подготовки
2. Банковская отчетность и ее содержание
3. Особенности предоставления отчетности банков в ЦБ РФ
4. Ответственность за нарушение сроков предоставления отчетности банками

Тема 8. Учет в банковских организациях

Вопросы к обсуждению

1. Особенности организации бухгалтерского учета в банках;
2. Учет имущества банковских организаций;
3. Учет доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций;
4. Особенности формирования бухгалтерской документации в банковских организациях.

Темы рефератов:

1. Бухгалтерская отчетность банков и ее состав
2. Особенности формирования и предоставления бухгалтерской отчетности банков
3. Имущество банков и его состав
4. Особенности учета имущества банков
5. Особенности учета доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций

Тема 9. Налогообложение банковских организаций

Вопросы к обсуждению

1. Виды налогов, уплачиваемых банковскими организациями;
2. Порядок начисления и уплаты налогов банковскими организациями;
3. Порядок подготовки и сроки сдачи налоговой отчетности;
4. Ответственность за нарушение налогового законодательства банковскими организациями

Темы рефератов:

1. Особенности налогообложения в банковском секторе
2. Налоговая отчетность банков: состав и порядок формирования
3. Особенности начисления и уплаты налогов банковскими организациями
4. Особенности подготовки и сроки сдачи налоговой отчетности

Темы исследовательских работ

1. Банковская система России: исторический аспект и анализ современного состояния
2. Роль Центрального банка в регулировании банковского сектора страны
3. Кредитные организации: особенности функционирования и анализ современного состояния
4. Лицензирование банковской деятельности
5. Банковские резервы и особенности их формирования
6. Банковский счет: виды и особенности ведения банковских счетов
7. Кредитные операции банков

8. Расчетные операции банков
9. Валютные операции банков
10. Операции банков с ценными бумагами
11. Происхождение, сущность и функции банков
12. Сопоставление и анализ банков разных стран
13. Оптимизация издержек банка»
14. Затраты на информационные технологии (ИТ) в банке
15. Основы организации безналичных расчетов
16. Ликвидность коммерческого банка. Методы оценки и регулирования
17. Система и принципы безналичных расчетов
18. Пассивные операции банков
19. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование. Функции собственного капитала
20. Организационно-правовые и национальные особенности центральных банков мира
21. Сотрудничество центральных банков на межгосударственном уровне

Вопросы к экзамену

Банковская система РФ: понятие, состав и особенности функционирования

Центральный банк РФ: особенности функционирования, полномочия и порядок управления

Кредитные организации (банковские и небанковские): особенности создания, функционирования и ликвидации

Лицензирование банковской деятельности: виды лицензий и порядок их получения

Банковские операции: понятие и виды. Порядок осуществления банковских операций

Расчетные операции банков и порядок их осуществления

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банками.

Виды межбанковских расчетов и порядок их осуществления

Особенности проведения расчетов по экспортно-импортным операциям

Банковский счет: понятие и виды

Особенности открытия и ведения банковских счетов (расчетный, депозитный, кредитный)

Кредитные операции банков.

Порядок осуществления и оформления выдачи кредитов

Порядок сопровождения кредитных операций

Особенности оценки заемщика при оформлении и выдачи кредитов

Критерии оценки заемщиков при выдаче кредитов

Особенности принятия решения по кредитным заявкам

Банковские резервы: виды и особенности формирования

Порядок формирования банковских резервов

Особенности выполнения резервных требований

Организация контроля за выполнением резервных требований

Ответственность банков за нарушение резервных требований

Понятие и виды ценных бумаг.

Особенности операций банков с ценными бумагами

Порядок покупки ценных бумаг банками

Порядок продажи ценных бумаг банками

Особенности деятельности банков на рынке ценных бумаг

Состав отчетности банковских организаций.

Порядок формирования и предоставления банковской отчетности
Требования к составу банковской отчетности
Особенности бухгалтерского учета в банках
Бухгалтерская отчетность банков: состав и порядок формирования
Особенности учета имущества банков
Особенности учета доходов банков
Особенности учета расходов банков
Особенности учета результатов деятельности банков
Порядок подготовки и сдачи бухгалтерской отчетности банками
Налогообложение банковских организаций
Виды налогов, упрочиваемых банками
Банки как налоговые агенты
Состав налоговой отчетности банков
Порядок подготовки и сдачи налоговой отчетности банками
Ответственность банков за нарушение банковского законодательства
Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах
Ответственность банков за нарушения в области организации и ведения бухгалтерского учета

Тестовые задания

Вариант 1

Тест 1. Выделить факторы, которые определяют конкурентную позицию банка на рынке:

- а) прибыльность банка;
- б) частица банка на рынке;
- в) качество банковской услуги;
- г) реклама;
- д) организация предоставления услуг;
- е) культура отношений банка с клиентурой

Тест 2. Выделить факторы, которые определяют формирование спроса клиентов на банковские услуги:

- а) цены (тарифы) на услуги;
- б) принципы предоставления банком услуг;
- в) местонахождение банка;
- г) платежеспособность клиентов;
- д) структура персонала банка;
- е) принятие новых законодательных актов.

Тест 3 Выделить факторы, которые определяют конкурентоспособность коммерческого банка:

- а) часы работы банка;
- б) местонахождение филиалов банка;
- в) спектр услуг, который предоставляет банк;
- г) новая услуга (например, предоставление ипотечного кредита);
- д) оперативность и качество обслуживания;
- е) цены на услуги.

Тест 4. Какие методы адаптации к изменениям конъюнктуры банковского рынка целесообразно использовать банку:

- а) формирование проса на банковские услуги;
- б) стимулирование сбыта услуг;
- в) изучение спроса на услуги;
- г) реклама;
- д) изучение конкурентов.

Вариант 2

Тест 1 Что такое надзор банка за банковским рынком:.

- а) анализ банковского рынка;
- б) систематическое изучение рыночной ситуации.

Тест 2. Выделить показатели присмотра банка за предпринимательским сектором:

- а) ассортимент продукции, которая производится;
- в) прибыль предприятия;

- б) численность производителей; г) размер оборотного капитала.

Тест 3. Выделить критерии присмотра банка за сектором физических лиц:

- а) повод для привлечения банковской услуги;
б) слабая, умеренная, активная интенсивность использования услуг банка;
в) возраст, род занятий., образование, уровень дохода лица.

Тест 4 Как обеспечить долгосрочную результативность деятельности коммерческого банка:

- а) наличие портфеля разработок новых банковских услуг для внедрения в работу банка;
б) внедрение новых технологий в работу банка;
в) исследование путей снижения расходов на банковские услуги;
г) работа с клиентами и выявление их претензий к предоставлению услуг банку;
д) улучшение качества услуг банка;
е) усовершенствование организации работы и управления банком.

Вариант 3

Тест 1. Выделить факторы выбора рыночной стратегии коммерческим банком:

- а) размер капитала коммерческого банка;
б) возможность предложения банком новых услуг;
в) учет маркетинговой стратегии банков-конкурентов;
г) развитие активных операций банка.

Тест 2. Выделить определяющие характеристики стратегии проникновения на рынок:

- а) предложения нового, ранее непредлагаемой услуги;
б) предложение рынка традиционных услуг (кассовых, расчетных, кредитных);
в) овладение и предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются новыми, но уже существуют на банковском рынке.

Тест 3. Выделить характерные черты стратегии развития банком рынка:

- а) создание нового рынка банковских услуг;
б) создание нового сегмента банковского рынка;
в) предложение рынка нового товара.

Тест 4. Выделить главные черты стратегии разработки услуги (продукту) коммерческим банком:

- а) предложение банком сформированному рынку традиционной услуги;
б) предложение рынка принципиально новых услуг;
в) предложение рынка модифицированной услуги.

Вариант 4

Тест 1. Определить основные черты стратегии диверсификации банка на рынке .

- а) выход банка с новой услугой на сформированный рынок;
б) выход банка на новый рынок и внедрение своего ассортимента услуг на нем.

Тест 2. Какие черты банковской стратегии характерны для услуги «звезда»?

- а) лидирующее положение в только что созданном коммерческом банке;
б) интенсификация маркетинговых усилий для поддержки или увеличения частицы услуги «звезда» на банковском рынке;
в) возвращение на банковский рынок услуг, которые банк долгое время не предоставлял.

Тест 3 Какие типичные стратегии характерны для модели Г. Портера:

- а) стратегия услуги «тяжелый ребенок»;
б) стратегия лидерства в сокращении расходов;
в) стратегия дифференциации; г) стратегия фокусировки.

Тест 4. Какие запить клиентов удовлетворяют услуги банка:

- а) своевременность предоставления услуги;
- б) новостть услуги;
- в) качество банковской услуги.

Тест 1 Назовите специфические требования к качеству услуг банка:

- а) надежность услуги;
- б) цена услуги;
- в) легкость и оперативность ее получения в банке.

Тест 2. Какие запросы клиентов удовлетворяет услуга банка «предоставления кредиту»:

- а) своевременность предоставления;
- б) новостть;
- в) качество.

Тест 3. Назовите специфическое требование к качеству услуги, которую предоставляет банк:

- а) надежность;
- б) цена;
- в) легкость и оперативность ее получения

Тест 4. Что влияет на ценовую политику банка (проранжируйте по важности):

- а) конкуренты банка;
- б) клиенты;
- в) посредники;
- г) изменение курса валюты.