



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФИЛИАЛ ЮЖНО-УРАЛЬСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
УНИВЕРСИТЕТА В Г. НИЖНЕВАРТОВСКЕ**

Кафедра «Экономика, менеджмент и право»

Е.А. Манина

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВО- КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЕМ

**Методические указания
по выполнению самостоятельной работы
для обучающихся очной и очно-заочной форм обучения
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика**

НИЖНЕВАРТОВСК
2024

*Одобрено
редакционно-издательским советом филиала*

Управление финансово-кредитным учреждением: методические указания по выполнению самостоятельной работы для обучающихся очной и очно-заочной форм обучения по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / сост. Е.А. Манина. – Нижневартовск, 2024. – 11 с.

Методические указания окажут помощь обучающимся при выполнении самостоятельной работы по дисциплине «Управление финансово-кредитным учреждением». Методические указания подготовлены в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика. Методические указания содержат перечень заданий к выполнению самостоятельной работы обучающимися очной и очно-заочной формы обучения, процедуру оценки контрольной работы, библиографический список. Предлагаемые задания ориентированы на освоение профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС ВО по данному направлению подготовки.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения.....	4
2. Перечень заданий к выполнению самостоятельной работы для обучающихся по очной форме.....	5
3. Задания и требования к выполнению контрольной работы для обучающихся по очно-заочной форме.....	8
3.1. Методика выполнения контрольной работы.....	8
3.2. Правила оформления текста.....	9
3.3. Правила выбора контрольной работы.....	9
3.4. Перечень тем рефератов.....	9
4. Процедура оценки контрольной работы.....	10
5. Вопросы к зачету.....	10
Библиографический список.....	10

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Методические указания предназначены для обучающихся очной и заочной формы обучения по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» при изучении дисциплины «Управление финансово-кредитным учреждением» и освоении требуемых ФГОС ВО профессиональных компетенций.

Для обучающихся по очной форме самостоятельная работа представлена в виде заданий. Обучающиеся по заочной форме выполняют контрольную работу в форме реферата.

В результате освоения дисциплины «Управление финансово-кредитным учреждением» обучающийся должен:

а) знать:

- основные современные проблемы в области денежно-кредитного регулирования;
- закономерности функционирования денежного и кредитного рынков;
- нормативно-правовые акты в области банковского законодательства;
- систему резервных требований Банка России;
- систему финансовой, бухгалтерской, налоговой отчетности кредитного учреждения;
- приемы, методы, способы и показатели оценки финансового состояния коммерческого банка.

б) уметь:

- оценивать макроэкономические показатели денежно-кредитной сферы различных стран;
- анализировать тенденции, процессы и инструменты денежно-кредитного рынка;
- применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые и валютные отношения в области банковской деятельности;
- использовать сведения из банковской отчетности для принятия управленческих решений;
- анализировать систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности кредитного учреждения.

в) владеть:

- навыками работы с аналитическими материалами, касающимися деятельности коммерческих банков и регулирования банковского сектора;
- методиками анализа финансового состояния деятельности кредитных учреждений;
- навыками управления активами и пассивами кредитного учреждения;
- навыками организации контроля для выполнения резервных требований Банка России;
- навыками составления различных видов отчетности кредитного учреждения.

Цель самостоятельной и контрольной работы – закрепление теоретических знаний, совершенствование практических навыков.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ К ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОЧНОЙ ФОРМЕ

Задания выполняются в полном объеме всеми обучающимися самостоятельно в письменной форме и сдаются преподавателю по мере выполнения.

Задание 1

Задача 1.1

Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей.

Задача 1.2

Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%. Расчеты ведутся по французской методике расчета процентов.

Задача 1.3

На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей?

Задание 2

Задача 2.1

Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15 апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Задача 2.2

На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2 000 рублей?

Задача 2.3

Клиент положил в банк депозит в размере 45 000 руб. 15 мая. 30 июля клиент снял со счета 7 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 6 000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Задание 3 (тест)

1. Элементом банковской системы НЕ является:
 - A) Центральный эмиссионный банк
 - B) Небанковские кредитные институты
 - C) Коммерческий банк
 - D) Казначейство
2. Для коммерческих банков НЕ являются основными ... операции
 - A) расчетно-кассовые
 - B) активные
 - C) пассивные
3. Коммерческие банки могут выпускать векселя до ...
 - A) 1 месяца
 - B) 6 месяцев
 - C) 1 года
 - D) 3 лет
4. Какое из определений наиболее точно характеризует коммерческий банк

- А) Банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций
 - В) Кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции
 - С) Кредитная организация, которая имеет право осуществлять привлечение средств во вклады, размещение этих средств на принципах срочности, возвратности и платности, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц
5. Одной из целей деятельности Банка России является:
- А) Получение прибыли
 - В) Защита и обеспечение устойчивости курсов всех валют
 - С) Развитие и укрепление банковской системы РФ
 - Д) Финансирование дефицита Федерального бюджета России
6. В банковскую систему страны могут входить:
- А) финансы предприятий
 - В) местные бюджеты
 - С) страховые компании
 - Д) организации социального обеспечения
7. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:
- А) универсальные и специализированные банки
 - В) имеющие филиалы и бесфилиальные банки
 - С) акционерные и паевые банки
 - Д) государственные (муниципальные) и частные банки
8. Главный источник финансовых ресурсов коммерческих банков в России
- А) кредиты ЦБ
 - В) депозиты физических лиц
 - С) поступления от ценных бумаг
9. Обслуживание федерального бюджета проводит:
- А) государственный банк
 - В) коммерческий банк
 - С) инвестиционная компания
10. Коммерческие банки:
- А) осуществляют контроль над денежной массой в стране
 - В) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд
 - С) используют средства пенсионных фондов
 - Д) занимаются эмиссией денег

Процедура и критерии оценивания теста

- «Отлично»: Выполнение 90-100% правильных ответов (уровень сформированности компетенции - высокий)
- «Хорошо»: Выполнение 75-89% правильных ответов (уровень сформированности компетенции - продвинутый)
- «Удовлетворительно»: Выполнение 60-74% правильных ответов (уровень сформированности компетенции - пороговый)
- «Неудовлетворительно»: Выполнение менее чем 60% правильных ответов (уровень сформированности компетенции - ниже порогового)

Дискуссия

Дискуссия на тему «Монетарная политика Банка России: плюсы и минусы»

Вопросы для обсуждения:

1. Монетарная политика как часть финансовой политики, ее приоритеты.
2. Инструменты монетарной политики и обоснование их применения.

3. Роль Банка России в реализации монетарной политики и проблемы ее реализации.

Контрольные вопросы:

1. Какие монетарные инструменты использует Банк России в настоящее время и почему?
2. Почему Банк России активно «борется» с инфляцией, и каковы результаты этой «борьбы»?
3. Каковы цели монетарной политики любого государства?
4. В чем вы видите основную проблему реализации монетарной политики Банка России?

Процедура и критерии оценивания дискуссии

Студенты участвуют в дискуссии на актуальную тему, работают в малых группах, обсуждают спорные вопросы и аргументируют собственную точку зрения.

Оценка «Отлично» выставляется: владение материалом на высоком теоретическом уровне и аргументированные ответы на вопросы, не требующие дополнительных пояснений.

Оценка «Хорошо» выставляется: достаточный уровень владения материалом и небольшие погрешности в ответах.

Оценка «Удовлетворительно»: владение материалом в ограниченном объеме и ошибки при ответах на вопросы.

Оценка «Неудовлетворительно» ставится если: незнание материала и невладение основной терминологией по теме.

Эссе

Эссе представляет собой письменное научное произведение (исследование) короткой формы 1,5-3 страниц текста, оформленного по правилам курсовых работ. Эссе содержательно представляет собой ответы на вопросы:

1. Что это? В чем суть экономического явления?
2. Каково его современное состояние?
3. Каковы перспективы его развития?
4. Какие автор сделал выводы?

Примерная структура эссе:

1. Название темы.
2. Цель.
3. Актуальность.
4. Экономическое содержание явления.
5. Анализ экономической проблемы.
6. Перспективы развития экономического явления.
7. Выводы и предложения (рекомендации) автора по стимулированию развития.
8. Список литературы и концевые сноски.

Перечень тем эссе

1. Структура банковской системы России, тенденции в ее изменении.
2. Функции коммерческих банков, их роль в экономике страны.
3. Современное состояние банковской системы России, основные проблемы дальнейшего развития.
4. Нужно ли бороться в России с инфляцией.
5. Взаимоотношения коммерческого банка с клиентами. Основные этапы работы банка с клиентурой.
6. Банковская тайна, ее границы.

7. Операции на открытом рынке как инструмент регулирования деятельности коммерческих банков.
8. Роль и функции капитала банка, пути наращивания.
9. Доходы коммерческого банка, их состав, пути и резервы увеличения.
10. Расходы коммерческого банка, их состав и структура, возможности сокращения.
11. Банковская маржа, показатели ее характеризующие.
12. Прибыль коммерческого банка, факторы, ее определяющие и резервы роста. Распределение и использование прибыли банка.
13. Показатели рентабельности деятельности коммерческого банка, их экономический смысл и методика расчета.
14. Понятия «платежеспособность» и «ликвидность» коммерческого банка, их взаимосвязь и различия.
15. Ликвидность коммерческого банка, система факторов, влияющих на нее. Проблема противоречия между ликвидностью и доходностью.
16. Централизованное регулирование ликвидности коммерческих банков, система экономических нормативов.
17. Понятия «надежность» и «устойчивость» коммерческого банка, факторы их определяющие.
18. Оценка надежности банка. Зарубежные методы оценки надежности банков.
19. Оценка финансовой устойчивости банка для допуска к участию в системе страхования вкладов.
20. «Проблемные» банки, методика Банка России по их выявлению.
21. Ресурсная база банка, механизм формирования. Взаимосвязь кредитных ресурсов и кредитных вложений.
22. Проблемы депозитной политики коммерческого банка. Ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов.
23. Векселя и облигации как инструменты формирования ресурсов банка.
24. Межбанковские кредиты, их виды. Кредиты Банка России.
25. Кредитный потенциал банка, факторы его определяющие.
26. Кредитный портфель банка, его состав, структура, принципы формирования. Оценка качества кредитного портфеля.
27. Банковские инвестиции в ценные бумаги. Формирование портфеля ценных бумаг, управление им.
28. Основные черты современной системы банковского кредитования.

Процедура и критерии оценивания эссе

Оценка «Зачтено» ставится если: В эссе показано владение студентом специальной терминологией, владение аналитическим инструментарием, способность логически письменно излагать свои мысли, выявлять взаимосвязи, аргументировать свою позицию.

Оценка «Не зачтено» ставится если: Эссе не содержит аналитической работы, студентом не показана способность логически письменно излагать свои мысли, выявлять взаимосвязи, аргументировать свою позицию.

3. ЗАДАНИЯ И ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОЧНО-ЗАОЧНОЙ ФОРМЕ

3.1. Методика выполнения контрольной работы

Выбор варианта контрольной работы стандартизирован и не должен представлять особых сложностей. Правила выбора варианта – в разделе 3.3.

Выполнение контрольной работы предполагает изучение теоретического курса и нормативных источников информации, методической литературы, статей в периодических изданиях.

Контрольная работа обучающимися по очно-заочной формы обучения выполняется в форме реферата.

3.2. Правила оформления текста контрольной работы

Контрольная работа выполняется в соответствии с принятыми в ЮУрГУ стандартами оформления письменных работ.

3.3. Правила выбора контрольной работы

Выбор варианта контрольной работы производится соответственно номеру по списку в журнале группы (или по номеру зачетной книжки).

3.4. Перечень тем рефератов

1. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
2. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
3. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
4. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
5. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
6. Особенности работы иностранных банков в России
7. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
8. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
9. Банковские услуги и условия их развития в России.
10. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.

4. ПРОЦЕДУРА ОЦЕНКИ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Сроки представления контрольной работы и доработки по выявленным замечаниям определяются в соответствии с утвержденным вузом графиком учебного процесса.

Оценка контрольной работы проводится по следующей шкале:

Допущен к защите – отличное/хорошее качество работы, предполагающее несущественные замечания и недостатки;

Доработать – отсутствие отдельных вопросов, небрежное оформление работы, необоснованность выводов и ошибки в расчетах;

Не допущен – вопросы не раскрыты, контрольная работа оформлена без соблюдения указанных выше требований и т.д., отсутствуют расчеты.

К защите принимаются только допущенные (положительно оцененные) контрольные работы.

Цель защиты контрольной работы – выявить глубину понимания, степень усвоения основных положений по изучаемой теме, степень самостоятельности выполнения работы.

На защите обучающийся кратко (в течение 5-7 мин.) излагает содержание своей работы, отвечает на вопросы преподавателя, присутствующего на защите.

5. ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Банковская система РФ. Её структура и функции.
2. История становления и развития банковской системы в России.
3. Современное состояние банковской системы и перспективы её развития.
4. Денежно-кредитная политика Центрального Банка России.
5. Центральный банк и его роль в денежно-кредитном регулировании.
6. Виды банковских операций: активные и пассивные операции КБ
7. Состав и структура баланса коммерческого банка.
8. Собственные ресурсы коммерческого банка.
9. Привлечённые ресурсы коммерческого банка.
10. Заёмные ресурсы коммерческого банка.
11. Капитал банка: структура, функции. Оценка достаточности собственного капитала банка.
12. Депозитные операции коммерческих банков.
13. Рынок межбанковских кредитов.
14. Регулирование ликвидности и платежеспособности коммерческих банков со стороны Банка России.
15. Безналичные расчеты, их организация в банковских системах.
16. Кредитование населения коммерческими банками.
17. Виды валютных сделок в практике коммерческих банков.
18. Банковские риски и способы их минимизации.
19. Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента.
20. Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

а) основная литература:

1. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учебное пособие /под ред. А.М. Карминского. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2023. — 272 с. — ISBN 978-5-8199-0534-0. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1981727>.
2. Банковское дело : учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1933181>.

б) дополнительная литература:

1. Банковское дело [Текст]: учеб. для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 2-е изд. - СПб.: Питер, 2009. - 400 с. - ISBN 978-5-91180-733-7.
2. Банковское дело [Текст]: учеб. для вузов / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 655 с. - ISBN 978-5-238-01454-8.
3. Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки[Текст]: учебник для академического бакалавриата / А.Е. Дворецкая.- М.: Издательство Юрайт, 2016.- 480с.- ISBN 978-5-9916-65-3.
4. Тюленева, Т. А. Учет и анализ в секторе государственного управления и финансово-кредитных организациях : учебное пособие / Т. А. Тюленева. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2020. — 223 с. — ISBN 978-5-00137-124-3. — URL : <https://e.lanbook.com/book/145137>.

5. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учебное пособие / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: «Дашков и К°», 2011. — 640 с. - ISBN 978-5-394-01264-8. - URL : <http://znanium.com/bookread2.php?book=511940>.

6. Рабочая программа дисциплины «Управление финансово-кредитным учреждением» [Электронный ресурс]: <https://nv.susu.ru/> *

* Обучающемуся необходимо зайти на сайт филиала, найти раздел «Студентам», далее открыть «Методическое обеспечение учебного процесса», выбрать необходимое направление подготовки и форму обучения, внутри которого содержатся рабочие программы дисциплин.