

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал в г. Хасавюрте

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Организация деятельности коммерческих банков
(наименование дисциплины)

Кафедра экономических дисциплин
(наименование кафедры, обеспечивающей преподавание дисциплины)

Образовательная программа
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления/специальности)

Направленность (профиль) программы
«Финансы и кредит»
наименование направленности (профиля), специализации программы

Форма обучения
очная, очно-заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками
образовательных отношений
(входит в обязательную часть ОПОП; входит в часть ОПОП, формируемую участниками
образовательных отношений; дисциплина по выбору)

Рабочая программа дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков» составлена в 2024 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г. №954.

Разработчик: кафедра «Финансы и кредит»
Рабданова Д.А., к.э.н., доцент

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры финансов и кредита от «_20_» января 2024 г., протокол № 5.

Зав. кафедрой  Махдиева Ю.М.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «_22_» января 2024 г., протокол № 5.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «_25_» января 2024 г.

Начальник УМУ  Саидов А.Г.

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Организация деятельности коммерческих банков» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, ОПОП бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, направленности (профиля) «Финансы и кредит».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете ДГУ кафедрой финансы и кредит.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с организацией деятельности коммерческих банков в современных условиях.

Дисциплина нацелена на формирование следующих профессиональных компетенций выпускника: ПК-6.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме устного опроса, тестирования, решения задач и промежуточного контроля в форме экзамена.

Объем дисциплины 4 зачетных единицы, в том числе в академических часах 144 ч., по видам учебных занятий:

Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем					СРС, в том числе экзамен		
		всего	из них						
		Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации			
7	144	58	28	-	30	-	-	86	Экзамен

1. Цели освоения дисциплины

Дисциплина «Организация деятельности коммерческих банков» предусматривает последовательное изложение базовых вопросов учебной дисциплины, знание которых необходимо для теоретической и профессиональной подготовки экономистов.

Цель курса состоит в:

- формировании у будущих специалистов теоретических знаний о структуре, принципах функционирования и роли банковской системы, ее отдельных денежно-кредитных институтов;
- изучении экономических и правовых основ деятельности коммерческих банков в Российской Федерации;
- получении базовых знаний и практических навыков оценки и анализа деятельности коммерческих банков, совершения ими операций по привлечению и размещению денежных средств;
- формировании у специалистов представлений о закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела;
- воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде.

Задачи дисциплины:

- изучение фундаментальных вопросов теории, экономической природы, функций и роли банковской системы;
- формирование способности у специалиста обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии банковской деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей;
- приобретение практических навыков проведения активных и пассивных операций банков;
- приобретение практических навыков оценки ресурсной и капитальной базы коммерческого банка;
- освоение концепции банковских рисков и способов их регулирования;
- приобретение навыков работы в команде, выработки коллективных решений по изучаемой проблеме.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Организация деятельности коммерческих банков» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, ОПОП бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и кредит».

Изучение дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков» основывается на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения дисциплин базового модуля, входящую в обязательную часть ОПОП: микро и макроэкономика, деньги, кредит, банки, финансы, бухгалтерский учет и экономический анализ, а также дисциплин, входящих в часть, формируемую участниками образовательных отношений: банковское дело, налогообложение финансово-кредитных организаций.

Изучение дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков» необходима для последующего усвоения таких дисциплин модуля профильной направленности, как: современные банковские продукты, практикум «Учебный банк», управление кредитной задолженностью, кредитные риски. Студент должен обладать навыками работы с первоисточниками, обобщения и интерпретации полученной информации, четкого изложения своей точки зрения, работы в коллективе.

Полученные в ходе изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков» знания, умения и навыки, необходимы для последующего процесса практической подготовки студентов и выполнения ими дипломного задания.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения и процедура освоения)

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-6. Способен проводить анализ и оценку платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	Б-ПК-6.2. Способен понимать инструментальные методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика, оценивать уровень кредитного риска банков	<i>Воспроизводит</i> усвоенную терминологию, основы банковской деятельности, банковское законодательство <i>Понимает</i> инструментальные методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика, осуществляет выбор методики оценки платежеспособности, и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика <i>Способен</i> интерпретировать на основе оценки платежеспособности и кредитоспо-	Устный и письменный опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование

		способности потенциального корпоративного заемщика уровень кредитного риска банка	
--	--	---	--

4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 академических часов.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения – очная)

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, в т. ч. экзамен	
Модуль 1. Организационно-правовые и экономические основы деятельности банков								
1	Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы	7		2	2		2	Опрос, тесты
2	Тема 2. Основы банковской деятельности	7		2	2		2	Опрос, тесты
	Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	7		2	4		4	Опрос, тесты, кейс-задания
	Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов	7		4	4		6	Опрос, тесты, кейс-задания
	<i>Итого по модулю 1</i>	7		10	12		14	
Модуль 2. Активные и пассивные операции банков								
3	Тема 5. Пассивные операции банков	7		4	4		4	Опрос, тесты, кейс-задания
4	Тема 6. Активные операции банков	7		4	4		6	Опрос, тесты, кейс-задания
5	Тема 8. Понятие и управление банковскими рисками	7		2	2		6	Опрос, тесты
	<i>Итого по модулю 2:</i>	7		10	10		16	
Модуль 3. Дополнительные операции и услуги коммерческих банков								
8	Тема 8. Платежные услуги банков	7		2	2		6	Опрос, тесты
9	Тема 9. Расчетно-кассовое обслужи-	7		2	2		6	Опрос, тесты

	вание клиентов							
10	Тема 10. Валютные операции коммерческих банков	7		2	2		8	Опрос, тесты
	<i>Итого по модулю 3:</i>	7		8	8		20	
	<i>Модуль 4. Подготовка к экзамену</i>	7					36	Экзамен
	ИТОГО ПО КУРСУ	7		28	30		82	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ-ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы

Система современного банковского законодательства, регулирующая процесс создания и функционирования банков в РФ. Основные принципы организации банковской системы РФ.

Структура современной банковской системы РФ. Характеристика кредитной организации, небанковской кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга, банковские союзы и ассоциации. Особенности функционирования банков, основанных на частной собственности, банков с государственным участием и банков с участием иностранного капитала.

Функции задачи, направления деятельности и основные операции Банка России. Особенности, функции, цель и принципы деятельности коммерческого банка. Взаимодействие коммерческого банка с Центральным банком.

Тема 2. Основы банковской деятельности

Организационно-правовые формы коммерческих банков. Порядок открытия и государственной регистрации банков. Реорганизация кредитных организаций. Порядок ликвидации банков. Признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий.

Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.

Органы управления банка. Обособленные подразделения банка: филиалы и представительства. Внутренние структурные подразделения банка. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации. Организационные структуры банков.

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Основные тенденции развития ресурсной базы банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка.

Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов.

Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков.

Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, особенности предоставления и погашения.

Виды ценных бумаг, эмитируемых банками для привлечения денежных средств.

Основы управления ресурсами коммерческого банка. Оценка качества ресурсной базы банка.

Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов

Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.

Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций. Законодательные основы взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования.

Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.

Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования; понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Организация кредитования.

Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. Лимиты кредитования. Оформление выдачи кредита. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами.

Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.

Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.

Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск.

Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Оценка кредитоспособности физических лиц. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

Способы регулирования кредитного риска. Методы предотвращения, поглощения и распределения риска. Роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации риска. Создание резервов на возможные потери по ссудам. Совершенствование системы управления кредитным риском.

МОДУЛЬ 2. АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Тема 5. Пассивные операции банков

Содержание пассивных операций банков и их виды.

Операции по формированию собственных средств коммерческого банка. Операции банка по формированию привлеченных средств.

Депозитные операции банков и их классификация. Основные правила ведения и технология депозитных операций. Расчетные и текущие счета. Металлические счета. Депозиты предприятий и организаций; вклады граждан.

Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности.

Тема 6. Активные операции банков

Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков.

Работающие и неработающие активы, их соотношение. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.

Качество активов. Критерии оценки качества активов. Индикаторы качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.

Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

Понятие ликвидности и платежеспособности. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка». Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла.

Ликвидные активы и факторы, влияющие на ликвидность банка. Оценка и показатели ликвидности коммерческого банка.

Регулирование ликвидности коммерческого банка в национальной практике. Зарубежный опыт и внутрикорпоративная практика оценки ликвидности банка.

Тема 7. Понятие и управление банковскими рисками

Понятие и сущность банковских рисков, причины их возникновения.

Классификация банковских рисков и их характеристика (процентный, кредитный, рыночный, страновой, риск ликвидности, репутационный).

Методы оценки и управления банковскими рисками.

МОДУЛЬ 3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 8. Платежные услуги банков

Платежная система и ее структура в современной России. Участники платежной системы.

Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.

Межбанковские клиринговые расчеты. Внутрибанковский и межбанковский клиринг. Клиринговые операции банков. Модели клиринговых расчетов.

Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Порядок открытия банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки.

Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики. Механизм расчетов платежными поручениями, по инкассо, на основе аккредитивов.

Тема 10. Валютные операции коммерческих банков

Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля.

Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных операций и особенности их минимизации.

МОДУЛЬ 4. ПОДГОТОВКА К ЭКЗАМЕНУ

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине

МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы

Целью практического занятия является изучение современного банковского законодательства, регулирующего процесс создания и основы функционирования банков в РФ, специфику функций, задач и направлений деятельности Банка России и коммерческих банков, принципов организации банковской системы РФ. В результате студент должен уметь оценивать роль кредитных организаций в рыночной экономике, владеть понятийным аппаратом в области банковского дела.

Вопросы:

1. Структура и особенности построения банковской системы РФ
2. Функции, основные операции и организационная структура Банка России
3. Коммерческий банк и его инфраструктура как элементы банковской системы

Контрольные вопросы:

1. Назовите основные принципы построения банковской системы РФ.
2. Перечислите кредитные организации, которые в соответствии с законодательством включаются в состав банковской системы России и дайте им характеристику.
3. Чем отличается банк от кредитной организации?
4. Каковы основные направления деятельности банков с иностранным участием?
5. В чем отличие банковской группы от банковского холдинга?
6. в чем состоят функциональные особенности союзов и ассоциаций кредитных организаций?
7. Дайте характеристику функциям банка.
8. Какова основная цель деятельности коммерческого банка?
9. Назовите принципы деятельности коммерческого банка и раскройте их содержание.
10. Каковы перспективы развития банковского сектора России в современных условиях?

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6,7,8)

Тема 2. Основы банковской деятельности

Целью практического занятия является изучение организационно-правовых форм коммерческих банков, порядок их открытия, государственной регистрации и ликвидации в соответствии с законодательством РФ, органы и структуру управления банком. В результате студент должен уметь оценивать преимущества и недостатки организационно-правовых форм, в которых осуществляют свою деятельность коммерческие банки, необходимость реорганизации банков, возможности расширения подразделений банка и выбор организационной модели управления банком исходя из принятой банковской стратегии.

Вопросы:

1. Функции и принципы деятельности коммерческого банка
2. Организационно-правовые формы коммерческих банков
3. Государственная регистрация банков и лицензирование банковской деятельности
4. Органы управления банком и банковские организационные структуры

Контрольные вопросы:

1. Дайте характеристику организационно-правовым формам, в которых могут осуществлять свою деятельность коммерческие банки.

2. Какая организационно-правовая форма преобладает при создании банков в РФ и почему?
3. Что понимается под лицензированием банковской деятельности, и какие виды лицензий могут быть выданы вновь создаваемому банку?
4. Перечислите основания для отзыва лицензий на осуществление банковских операций.
5. В каких формах осуществляется реорганизация банка?
6. Как и когда может быть осуществлена ликвидация банка?
7. Назовите основные признаки несостоятельности банков.
8. Назовите высшие органы управления банком и какова их компетенция.
9. Перечислите внутренние структурные подразделения банка и дайте им характеристику.
10. Дайте характеристику организационным моделям управления банком.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6,7,8)

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Целью практического занятия является усвоение понятия ресурсов коммерческого банка, их структуры, изучение порядка и источников формирования собственного капитала банка, его функций, привлеченных и заемных средств банка, методов управления ресурсами коммерческого банка. В результате студент должен уметь рассчитать размер собственных средств банка, владеть приемами сравнительного анализа капитальной базы коммерческих банков и оптимизации структуры капитала банка.

Вопросы:

1. Назначение и функции собственного капитала банка
2. Источники формирования собственного капитала банка
3. Требования к достаточности капитала
4. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка

Контрольные вопросы:

1. Что понимают под ресурсами коммерческого банка?
2. Какова структура ресурсов коммерческого банка по источникам его образования?
3. Какова роль собственного капитала в обеспечении устойчивости коммерческих банков?
4. Какие функции выполняет собственный капитал коммерческого банка?
5. Назовите источники формирования собственного капитала банка.
6. В чем отличие между основным и дополнительным капиталом банка?
7. Каковы регулятивные требования к достаточности капитала в РФ?
8. Какова структура привлеченных средств современных коммерческих банков?
9. По каким критериям осуществляется оптимизация структуры капитала банка?
10. Какие существуют методы управления привлеченными ресурсами банка? Дайте им характеристику.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6,7,8)

Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов

Реализуется в форме практической подготовки на базе Дагестанского отделения № 8590 ПАО Сбербанк.

Целью практического занятия является изучение процесса организации кредитования экономических субъектов. В результате студент должен знать принципы и виды банковского кредитования, организацию кредитного процесса в банке, условия предоставления и порядок оформления кредитных сделок, содержание и порядок разработки кредитной политики банка, порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, уметь оценивать кредитоспособность юридического лица на основе его баланса, проводить анализ документации заемщика на предмет получения кредита, владеть навыками применения со-

временных кредитных инструментов и технологий их продаж для решения практических задач в кредитной деятельности банков.

Вопросы:

1. Классификация банковских кредитов
2. Принципы банковского кредитования
3. Кредитные технологии
4. Формы обеспечения возвратности кредита
5. Организация кредитного процесса и его основные этапы
6. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам

Контрольные вопросы:

1. Перечислите и дайте характеристику основным видам банковского кредитования.
2. Какими видами банковского кредита в современных условиях пользуются российские предприятия и организации?
3. В чем особенность синдицированного кредитования?
4. Что представляет собой кредитная линия?
5. Как подразделяются кредиты в зависимости от характера обеспечения?
6. Назовите основные формы обеспечения возвратности кредита и дайте им характеристику.
7. Какие существуют формы и виды залога и в чем их преимущества и недостатки?
8. Что представляет собой банковская гарантия?
9. Что представляет собой кредитная политика банка?
10. Какие факторы влияют на формирование кредитной политики банка?
11. Каковы основные этапы кредитного процесса в банке?
12. Что понимается под кредитоспособностью заемщика, и какие существуют методы ее определения?
13. Перечислите важнейшие разделы кредитного договора банка с клиентом.
14. Как осуществляется погашение кредита?
15. Какие существуют категории качества ссуды?
16. Как определяется расчетный резерв на возможные потери по ссудам и чем он отличается от фактического?
17. Как и за счет чего осуществляется списание с баланса банка нереальной к взысканию задолженности?

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6,7,8)

МОДУЛЬ 2. АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Тема 5. Пассивные операции банков

Целью практического занятия является изучение состава и структуры пассивных операций банков. В результате студент должен знать операции по формированию собственных средств банка, уметь структурировать пассивные операции банков, отличать депозитные операции банков от недепозитных, владеть методами экономического анализа пассивных операций коммерческого банка с целью оценки качественных сторон его деятельности.

Вопросы:

1. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
2. Депозитные и недепозитные операции коммерческого банка
3. Система страхования вкладов физических лиц
4. Механизм управления пассивами банка
5. Проблемы и пути развития пассивных операций коммерческих банков

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под пассивными операциями банков?
2. Дайте характеристику составу и структуре пассивов коммерческого банка.
3. Назовите формы пассивных операций банков.
4. В чем отличие депозитных операций банков от недепозитных?
5. Дайте характеристику видам депозитов.
6. Что представляют собой собственные долговые обязательства банка, и какова их роль в формировании привлеченных ресурсов банка?
7. Каковы условия выпуска банковских сертификатов?
8. Чем отличаются условия выпуска банковских сертификатов от банковских векселей?
9. Как осуществляются отчисления в фонд обязательных резервов банка России?
10. Что относится к недепозитным источникам привлеченных банками средств и дайте им характеристику.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6,7,8)

Тема 6. Активные операции банков

Целью практического занятия является изучение состава и структуры активных операций банков. В результате студент должен знать операции по размещению банками средств, уметь структурировать активные операции банков по степени риска, доходности и ликвидности, оценивать качество активов банка, рассчитывать показатели ликвидности банка, владеть методами экономического анализа активных операций коммерческого банка с целью оценки качественных сторон его деятельности.

Вопросы:

1. Понятие и классификация активов коммерческого банка
2. Ликвидность коммерческого банка и факторы на нее влияющие
3. Эволюция подходов к управлению активами коммерческого банка
4. Структура и механизм управления активными операциями банков
5. Оценка эффективности активных операций банков

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под активными операциями коммерческого банка?
2. Назовите активные операции коммерческого банка и дайте им характеристику.
3. Как классифицируются активные операции банков?
4. Какие основные финансовые показатели характеризуют качество активов банка?
5. Как группируются активы банка по степени ликвидности?
6. Какие факторы влияют на ликвидность банка?
7. Какова структура активов банковского сектора РФ?
8. Какие тенденции складываются в структуре банковских активов в современных условиях?
9. В чем отличие в составе и структуре активов российских банков от банков других стран?
10. Назовите основные направления управления активами коммерческих банков.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6,7,8)

Тема 7. Понятие и управление банковскими рисками

Целью практического занятия является изучение сущности банковских рисков. В результате студент должен знать виды банковских рисков, причины их возникновения, уметь дать характеристику банковским рискам и методам их управления.

Вопросы:

1. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
2. Классификация банковских рисков
3. Управление банковскими рисками

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение банковских рисков.
2. Каковы причины возникновения банковских рисков?
3. Как классифицируются банковские риски?
4. В чем опасность кредитного риска банка?
5. По какой причине может возникнуть риск потери деловой репутации банка?
6. Назовите механизмы управления банковскими рисками.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6,7,8)

МОДУЛЬ 3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Целью практического занятия является изучение национальной платежной системы, ее структуры и участников. В результате студент должен знать виды платежных систем, структуру национальной платежной системы, ее участников, уметь дифференцировать платежные системы на системно и социально значимые, использовать в практической деятельности теоретические знания в области организации корреспондентских отношений банков, владеть моделями клиринговых расчетов между банками.

Вопросы:

1. Национальная платежная система: понятие и структура
2. Межбанковские расчеты
3. Межбанковские клиринговые расчеты

Контрольные вопросы:

1. Что представляет собой платежная система, национальная платежная система?
2. Как классифицируются платежные системы?
3. В чем отличие системно значимой платежной системы от социально значимой?
4. Назовите участников национальной платежной системы России.
5. Что включает в себя платежная система Банка России?
6. Что представляют собой прямые корреспондентские отношения между банками?
7. Что понимается под корреспондентским счетом?
8. В чем отличие между счетами лоро, ностро, востро?
9. Что понимается под клиринговыми расчетами?
10. Назовите клиринговые операции банков.
11. Какие существуют модели клиринговых расчетов и в чем состоит отличие между ними.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6,7,8)

Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Целью практического занятия является изучение форм безналичных расчетов, особенности кассовых операций банков. В результате студент должен знать юридические основания для открытия расчетного счета в банке, порядок проведения операций по расчетному счету, содержание нормативных документов Банка России по организации межбанковских расчетов, а также безналичных расчетов между предприятиями, организацию кассовых операций, уметь использовать в практической деятельности теоретические знания в области организации наличных и безналичных платежей, владеть приемами оценки преимуществ и недостатков различных форм безналичных расчетов, применяемых в РФ.

Вопросы:

1. Порядок открытия банковских счетов клиентов

2. Очередность списания средств со счета клиента
3. Формы межхозяйственных расчетов

Контрольные вопросы:

12. Какие документы должны быть представлены в банк для открытия расчетного счета?
13. В каких случаях может быть расторгнут договор банковского счета?
14. Что представляют собой межбанковские расчеты и какова их цель?
15. Что представляет собой корреспондентский счет и каковы его функции?
16. В чем отличие валовых платежей от чистых?
17. Какие платежные системы существуют в РФ, и дайте им характеристику?
18. Назовите формы безналичных расчетов, действующих в РФ?
19. Дайте характеристику платежному поручению.
20. Какие существуют виды аккредитивов и дайте им характеристику?
21. В чем состоят особенности расчетов чеками?
22. Что представляет собой инкассовая форма расчетов, и в каких случаях она применяется?

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6,7,8)

Тема 10. Валютные операции коммерческих банков

Целью практического занятия является изучение содержания и видов валютных операций коммерческого банка. В результате студент должен знать правовые основания для осуществления банком валютных операций, порядок открытия и ведения валютных счетов, уметь охарактеризовать виды валютных операций и условиях их проведения банками, владеть нормативно-правовой базой по организации, лицензированию и регулированию валютных операций в РФ.

Вопросы:

1. Правовое регулирование валютных операций
2. Порядок открытия и ведения валютных счетов клиентов
3. Формы и порядок осуществления международных расчетов
4. Валютные операции на внутреннем валютном рынке РФ

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под валютной операцией банка?
2. Как классифицируются валютные операции?
3. Какие валютные операции могут осуществлять российские кредитные организации?
4. Какие существуют виды валютных лицензий?
5. Каков порядок открытия и ведения валютных счетов?
6. В чем особенность текущих валютных операций?
7. Какие валютные операции относятся к неторговым?
8. Какая часть валютной выручки подлежит обязательной продаже?
9. Что понимается под валютным регулированием?
10. Назовите основные принципы валютного регулирования.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6,7,8)

5. Образовательные технологии

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии.

Для проведения лекционных занятий по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков» используются следующие образовательные технологии:

- проблемная лекция;

- Разбор конкретных ситуаций в банковской сфере на основе анализа данных официальной статистики о состоянии банковского сектора РФ с сайта Центрального банка РФ (Банка России), а также отчетных данных по коммерческим банкам, отраженных в разделе «Информация по кредитным организациям» сайта ЦБ РФ о структуре активов и пассивов банков, финансовых результатах их деятельности, уровне ликвидности, кредитного риска, оценке финансовой устойчивости и др.

Информационные ресурсы Интернет-сайтов широко используются при проведении лекционных и практических занятий. Например, вопросы, связанные с анализом современного состояния банковской системы, тенденциями и проблемами ее развития, рассматриваются с привлечением современного статистического материала, опубликованного на сайте Центрального банка РФ.

На лекциях приводятся цифровые данные о динамике, составе, структуре того или иного показателя. Например, по теме «Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база» на лекции дается табличный материал, характеризующий состав и структуру совокупного капитала банков РФ, темпы его роста. В темах, связанных с изложением методов управления активами и пассивами банка, приводятся данные о составе и структуре совокупных активов и пассивов банковской системы РФ и т.д.

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

Информационная функция лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

Мотивационная функция должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

Воспитательная функция ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

Обучающая функция реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

Сайты отдельных банков позволяют на практических занятиях производить сравнительный анализ динамики основных показателей, характеризующих их деятельность.

Для проведения практических занятий предусмотрены следующие традиционные и интерактивные методы обучения:

- индивидуальный опрос;
- фронтальный опрос;
- тестирование;
- метод малых групп и др.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков», предусмотренная учебным планом, представляет собой способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков» выступают следующие:

- подготовка к практическим занятиям;
- работа с вопросами для самоконтроля;

- написание рефератов;
- подготовка докладов.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат представляет собой вид развернутого сообщения по определенной теме с использованием ранее опубликованной информации. Для реферата выбираются наиболее важные с научной точки зрения и достаточно исследованные факты, позволяющие проиллюстрировать актуальность избранной проблемы и указать способы ее решения.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата – от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце – дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

Методические рекомендации по подготовке докладов

Доклад – это публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определенную тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-

исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

Структура доклада:

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков», представлен в Разделе 8 данной рабочей программы.

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ И ДОКЛАДОВ ПО РАЗДЕЛАМ ДИСЦИПЛИНЫ «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ»

МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы

1. Развитие банковской системы России (региона) в условиях становления рыночной экономики.
2. Основные проблемы функционирования современной банковской системы РФ. Стратегия ее развития.
3. Развитие сети коммерческих банков в РФ (регионе).
4. Небанковские кредитные организации, их роль в банковской системе России.

Тема 2. Основы банковской деятельности

1. Необходимость и пути реструктуризации банковской системы.

2. Реструктуризация коммерческого банка, принципы и задачи осуществления.
3. Методы реорганизации коммерческих банков.
4. Банковское планирование: виды, роль в деятельности банка.
5. Построение системы стратегического планирования деятельности банка.
6. Сущность, значение, этапы построения бизнес-плана банка.
7. Необходимость, цели и задачи бюджетирования в коммерческом банке.
8. Основные принципы и мотивация деятельности коммерческого банка.
9. Банкротство банков: правовая база, организация, методы предупреждения.

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

1. Ресурсная база банка, ее состав, структура, параметры оценки.
2. Уставной капитал банка: назначение и способы формирования.
3. Капитал банка, источники его первоначального формирования и наращивания.
4. Роль собственных средств банка в обеспечении стабильности его функционирования, анализ их состава и структуры.
5. Методы оценки достаточности банковского капитала, их эволюция: современные подходы.
6. Управление ресурсной базой кредитной организации.

Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов

1. Роль банковского кредита в развитии рыночной экономики.
2. Кредитная политика коммерческого банка, ее элементы. Факторы, определяющие кредитную политику.
3. Формирование кредитного портфеля банка, его оценка.
4. Кредитный договор, его содержание, задачи по оптимизации условий.
5. Кредитный механизм, его основные элементы, необходимость и задачи совершенствования.
6. Организация кредитования юридических лиц, основные этапы и задачи совершенствования.
7. Формы взаимодействия банков с предприятиями реального сектора экономики, проблемы повышения эффективности взаимодействия.
8. Активизация банковского кредитования реального сектора экономики.
9. Кредитование предприятий малого бизнеса.
10. Формы обеспечения возвратности кредита.
11. Залог, его виды в банковской практике. Кредитование под залог.
12. Оценка кредитоспособности заемщика.
13. Кредитный мониторинг и работа с проблемными кредитами.
14. Коллекторский бизнес и его роль в кредитном процессе.
15. Ссудный процент и система процентных ставок в коммерческом банке.

МОДУЛЬ 2. АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Тема 5. Пассивные операции банков

1. Пассивные операции банков, их состав и структура, методы анализа и управления.
2. Депозитные операции российских банков, проблемы развития в современных условиях.
3. Депозитная политика коммерческого банка.
4. Роль вкладов населения в формировании ресурсной базы коммерческого банка.

Тема 6. Активные операции банков

1. Активные операции банков: состав и структура, роль в деятельности банка.
2. Управление активами банка.
3. Принципы управления банковским портфелем.

4. Взаимосвязь активных и пассивных операций банков.
5. Ликвидность банка, факторы, ее определяющие, методы оценки.
6. Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью.
7. Финансовая устойчивость коммерческого банка.
8. Надежность коммерческого банка, методы оценки.
9. Оценка платежеспособности коммерческого банка.

Тема 7. Понятие и управление банковскими рисками

1. Банковские риски и их классификация.
2. Кредитный риск, задачи и пути его снижения.
3. Резерв под возможные потери по ссудам, его формирование и использование.
4. Процентный риск и механизмы управления им в банке.
5. Политика формирования имиджа банка.
6. Управление банковскими рисками в коммерческих банках.

МОДУЛЬ 3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 8. Платежные услуги банков

1. Совершенствование национальной платежной системы.
2. Межбанковские расчеты, их организация, пути совершенствования.
3. Развитие системы клиринговых расчетов в России.

Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

1. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, направления совершенствования.
2. Новые формы кредитно-расчетного обслуживания предприятий банком.
3. Совершенствование системы безналичных расчетов в РФ, использование зарубежного опыта.
4. Кассовое обслуживание банковских клиентов.

Тема 10. Валютные операции коммерческих банков

1. Валютные операции коммерческих банков и их особенности.
2. Процедура лицензирования валютных операций банков
3. Основные направления валютной деятельности банка
4. Регулирование валютных операций коммерческих банков в современных условиях

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания:

МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы

1. Банковское законодательство включает:

- 1) только специальные банковские законы;

- 2) банковские законы и законы общего действия;
- 3) банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России;
- 4) лишь законы общего действия;
- 5) все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.

2. Банковское законодательство регламентирует:

- 1) порядок создания коммерческого банка;
- 2) порядок проведения банковских операций;
- 3) порядок осуществления банковской деятельности;
- 4) порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;
- 5) порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.

3. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:

- 1) консорциумы;
- 2) холдинги;
- 3) ассоциации;
- 4) все вышесказанное верно;
- 5) верны лишь пункты «1» и «2».

Тема 2. Основы банковской деятельности

1. По организационно-правовой форме банки могут быть:

- 1) акционерные и паевые;
- 2) ПАО, АО, ООО;
- 3) государственные, частные и смешанные;
- 4) универсальные и специализированные;
- 5) без участия иностранного капитала, с участием иностранного капитала.

2. На организационную структуру коммерческого банка оказывают воздействие следующие факторы:

- 1) связанные исключительно с избранной банком коммерческой стратегией;
- 2) обусловленные наличием спроса на те или иные банковские услуги;
- 3) вызванные наличием или отсутствием доступа к современным банковским технологиям;
- 4) все вышеперечисленное верно;
- 5) все вышеперечисленное неверно.

10. Высшим органом управления банком является:

- 1) совет директоров;
- 2) правление банка;
- 3) собрание учредителей;
- 4) ревизионная комиссия;
- 5) председатель банка.

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

1. Капитал банка считается достаточным и независимости:

- 1) от структуры его пассивов;

- 2) качества его активов;
- 3) резервных требований;
- 4) качества управления;
- 5) его абсолютной величины.

2. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

- 1) кредиты центрального банка;
- 2) продажа депозитных сертификатов;
- 3) выпуск облигаций;
- 4) текущие счета предприятий;
- 5) вклады населения.

3. Для увеличения ресурсной базы банк может выпускать:

- 1) обыкновенные акции;
- 2) конвертируемые привилегированные акции;
- 3) финансовые фьючерсы;
- 4) валютные свопы;
- 5) банковские сертификаты.

Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов

1. В основе банковского кредитования не лежит принцип:

- 1) срочности;
- 2) платности;
- 3) безопасности;
- 4) обеспеченности;
- 5) нет верного ответа.

2. К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:

- 1) залог;
- 2) банковская гарантия;
- 3) поручительство;
- 4) ипотека;
- 5) нет верного ответа.

3. Кредитный комитет принимает решение:

- 1) о сроке предоставления кредита;
- 2) сумме предоставляемого кредита;
- 3) процентной ставке по кредиту;
- 4) существенных условиях кредитной сделки;
- 5) стоимости залога.

МОДУЛЬ 2. АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Тема 5. Пассивные операции банков

1. К пассивам банка относятся:

- 1) резервы, размещенные в центральном банке;
- 2) наличность;
- 3) выпущенные депозитные сертификаты;
- 4) ссуды другим банкам;
- 5) приобретенные ценные бумаги.

2. Пассивные операции коммерческого банка – это:

- 1) образование собственного капитала банка;
 - 2) прием вкладов;
 - 3) открытие текущих счетов;
 - 4) образование депозитов при предоставлении кредитов;
- правая сторона баланса банка.

3. К пассивным операциям коммерческих банков относятся:

- 1) заемное финансирование;
- 2) прием депозитов;
- 3) открытием расчетных счетов;
- 4) предоставление гарантий и поручительств;
- 5) доверительное управление имуществом;
- 6) эмиссия собственных ценных бумаг.

Тема 6. Активные операции банков

1. Качество активов определяется в зависимости:

- 1) от степени риска;
- 2) степени ликвидности;
- 3) степени доходности;
- 4) срочности;
- 5) всего вышесказанного.

2. Активные банковские операции – это:

- 1) выдача ссуд;
- 2) формирование капитала;
- 3) прием депозитов;
- 4) выпуск ценных бумаг;
- 5) формирование резервного фонда.

3. Банк проводит активные операции:

- 1) для привлечения новых вкладчиков;
- 2) кредитования нуждающихся в финансировании предприятий;
- 3) извлечения прибыли;
- 4) расчетов с бюджетами разных уровней;
- 5) выполнения указаний регулирующих органов.

Тема 7. Понятие и управление банковскими рисками

1. Внутренние риски коммерческого банка подразделяются на:

- 1) кредитные, валютные, расчетные;

- 2) процентные, операционные, стратегические;
- 3) страховые и правовые;
- 4) валютные и инфляционные;
- 5) политические, социальные, географические.

2. По основным факторам возникновения банковские риски подразделяются на:

- 1) экономические и политические;
- 2) отраслевые и региональные;
- 3) внешние и внутренние;
- 4) текущие и перспективные.

3. По возможности регулирования банковские риски подразделяются на:

- 1) открытые и закрытые;
- 2) административные и бухгалтерские;
- 3) низкие и умеренные;
- 4) комплексные и частные.

МОДУЛЬ 3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 8. Платежные услуги банков

1. Системно значимая платежная система должна соответствовать хотя бы одному из следующих критериев:

- 1) осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов в размере 20% от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями;
- 2) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в размере 25% от суммы переводов с использованием платежных карт, осуществленных в рамках платежных систем;
- 3) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов без открытия банковского счета в размере 25% от суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежных систем;
- 4) осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов - физических лиц (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в размере 50% от суммы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов - физических лиц, осуществленных в рамках платежных систем.

2. Платежная система Банка России включает:

- 1) систему банковских электронных срочных платежей;
- 2) систему международных электронных расчетов;
- 3) систему межрегиональных электронных расчетов;
- 4) систему расчетов с применением почтовых и телеграфных технологий.

3. Счет, который открывается в банке-корреспонденте на имя банка-респондента, называется:

- 1) востро;
- 2) лоро;

- 3) остро.

Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

1. Банковский перевод:

- 1) применяется при постоянно повторяющихся сделках;
- 2) осуществляется с использованием платежного поручения;
- 3) не содержит риска неплатежа для переводополучателя;
- 4) не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции.

2. В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются:

- 1) дружеские отношения;
- 2) корреспондентские отношения;
- 3) кредитные отношения;
- 4) комиссионные отношения;
- 5) нет верного ответа.

3. Банковский перевод применяется при расчетах между:

- 1) коммерческими банками;
- 2) коммерческими банками и центральным банком;
- 3) коммерческими банками и расчетными центрами;
- 4) коммерческими банками и клиринговыми палатами;
- 5) коммерческими банками и платежными палатами.

Тема 10. Валютные операции коммерческих банков

1. Для получения лицензии на осуществление операций в иностранной валюте банк должен предоставить следующие документы:

- 1) данные о соответствующем уровне профессиональной подготовки работников;
- 2) справку о наличии подготовленных помещений;
- 3) копию письма зарубежного банка о согласии подписать корреспондентские отношения;
- 4) данные о наличии необходимых программных продуктов;
- 5) все перечисленное выше.

2. Валютное регулирование – это:

- 1) деятельность государства, направленная на регламентирование расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями;
- 2) деятельность банка, направленная на регулирование операций с иностранной валютой;
- 3) деятельность Банка России, направленная на регулирование количества валюты в банках;
- 4) деятельность государства, направленная на определение курса устойчивого иностранной валюты.

3. Открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте называется:

- 1) длинной;
- 2) короткой;

- 3) закрытой;
- 4) плавающей;
- 5) временной.

Пример деловой игры по теме: Организация кредитования экономических субъектов

Современный хозяйствующий субъект (организация) не может эффективно функционировать, не пользуясь широким набором банковских услуг, к которым относятся:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- кредитование;
- депозитное обслуживание;
- другие услуги.

При этом следует отметить, что банки неоднородны (крупные и небольшие, с филиалами и без таковых и т.п.). Организации-клиенты также различаются (обширные интегрированные структуры и организации малого бизнеса). Один банк может специализироваться на услугах, необходимых организации, а может практически не оказывать большинство интересующих данного клиента услуг. Именно поэтому выбор банка – сложная и важная задача.

Цель проведения игры заключается в приобретении ее участниками знаний и навыков по выбору банка, исходя из его специфики и специализации.

Из состава участников деловой игры ее руководитель формирует творческие группы, которые выполняют функции членов правления одной из следующих организаций:

- промышленной;
- инвестиционной;
- организации оптовой торговли;
- организации малого бизнеса.

Выбор банка (кредитной организации) осуществляется на заседании рабочих групп.

Каждая творческая группа имитирует заседание рабочей группы одной из организаций, на котором рассматривается и принимается решение по выбору банка для ее обслуживания, исходя из специализации банка и особенностей хозяйственной деятельности организации.

Каждая творческая группа получает характеристики банков и должна проанализировать эти данные и на основе анализа обосновать выбор банка.

Возможен вариант, при котором обоснование выбора банка осуществляется в качестве домашнего задания. В этом случае свои обоснования творческие группы предоставляют в письменном виде.

Далее осуществляется выбор банка на заседании членов правления организации.

На данном этапе деловой игры ее участники поочередно играют роль аналитиков, обосновывающих свои предложения по выбору банка на заседании правления и членов правления организации, которые должны одобрить предложения аналитиков.

Руководитель игры распределяет между творческими группами предложения других групп по выбору банка, которые они разработали на предыдущем этапе.

Представители творческих групп (аналитики) выступают с обоснованием выбора банка и в своем выступлении:

- анализируют характеристики выбранного банка;
- сильные и слабые стороны данного банка;
- аргументируют причины выбора этого банка.

Представители других групп должны либо обоснованно раскритиковать их позицию, либо одобрить.

Руководитель игры должен обеспечить творческое проведение заседания членов

правления организации по принятию решения о выборе, которое не должно пройти по принципу «одобряем сразу», а иметь характер творческой дискуссии. С этой целью письменные обоснования по выбору банка одной группы анализируются не только ее участниками, но и членами других творческих групп, которые выступают в роли оппонентов и критикуют предложенные варианты выбора.

Результатом заседания членов правления организации должно быть принятие или непринятие решения по выбору банка.

На следующем этапе происходит подведение итогов деловой игры. При этом участники оценивают уровень ее проведения, выбирают наиболее интересные решения, выступления игроков, которые, в свою очередь, выступают с замечаниями и предложениями, формулируя дополнительные критерии, которым должен отвечать банк, желающий обслуживать определенный круг клиентов.

Примерные кейс-задания

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Кейс-задание 1.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Собственный капитал банка и собственные ресурсы - синонимы.
2. Собственный капитал необходим банку исключительно как «последний резерв», т.е. на случай непредвиденных обстоятельств.
3. Банки с большим собственным капиталом стабильнее и надежнее.
4. Норматив достаточности собственного капитала банка ограничивает кредитные риски банка.
5. Величина собственного капитала банка - расчетный показатель.
6. Банк России не лимитирует размер собственного капитала коммерческого банка.
7. Фактический размер собственного капитала банка может отличаться от величины уставного капитала.
8. Собственный капитал банка выполняет функцию «буфера», т.е. уравнивает принимаемые банком риски.
9. Банк может управлять собственным капиталом, привлекая заемные средства.
10. Чем больше собственный капитал банка, тем эффективнее его деятельность.

Кейс-задание 2.

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Собственный капитал	А	Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица
2	Уставный капитал	Б	Появляется в результате переоценки активов банка
3	Достаточность капитала	В	Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России
4	Норматив достаточности капитала	Г	Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности

5	Резервный фонд	Д	Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
6	Дополнительный капитал	Е	Денежное выражение всего принадлежащего банку имущества
7	Фонды накопления	Ж	Отражает общую оценку регулируемыми органами надежности банка
8	Фонд потребления	З	Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности
9	Специализированные фонды (резервы)	И	Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда
10	Фонды банка	К	Создаются для укрепления и развития материальной базы банка

Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов

Кейс-задание 1.

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредит	А	Стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные
2	Кредитный договор	Б	Способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погашать все свои денежные обязательства
3	Вексель	В	Обязательный норматив крупных кредитных рисков
4	По способу предоставления кредит бывает	Г	Движение авансированной стоимости от кредитора к заемщику и обратно
5	По форме предоставления кредит бывает	Д	Орудие коммерческого кредита
6	По степени кредитного риска кредиты подразделяются на	Е	Обязательный норматив кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
7	Кредитоспособность	Ж	Орудие банковского кредита
8	Платежеспособность	З	Индивидуальный и синдицированный
9	Норматив Н6	И	В наличной и безналичной форме
10	Норматив Н7	К	Способность лица своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства по кредиту

Кейс-задание 2.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Кредиты могут предоставлять только банки.
2. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
3. Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.
4. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.
5. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.
6. Кредитный портфель банка - это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.
7. Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.

8. Банк не может работать с проблемными кредитами и продает их коллекторским агентствам.
9. Российским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам.
10. Овердрафт - это кредитование заемщика на сумму, которая больше рассчитанной максимальной суммы кредита.

Тема 5. Пассивные операции банков

Кейс-задание 1.

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Пассивные операции	А	Внесение денежных средств физическим лицом
2	Операции накопления собственного капитала	Б	Должен быть заключен в письменной форме
3	Вклад	В	Важнейший источник собственного капитала банков
4	Договор банковского вклада	Г	Банковские вклады физических лиц с целью накопления или сохранения денежных сбережений населения
5	Реальный договор	Д	Банк обязан обеспечивать путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях - и иными способами
6	Срочные депозиты	Е	Не вправе давать банку указания о перечислении суммы его депозита на счет третьего лица
7	Прибыль	Ж	Выпуск и размещение акций или паев среди покупателей
8	Сберегательные вклады	З	Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк располагает и может распоряжаться
9	Возврат вкладов	И	Считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк денежной суммы
10	Юридическое лицо, хозяйствующий субъект	К	Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок

Кейс-задание 2.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Пассивные операции - это размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли.
2. Для коммерческого банка денежные вклады - это обязательства.
3. Депозиты - основной источник ресурсов коммерческих банков.
4. К недепозитным источникам ресурсов банка относятся средства на бюджетных счетах и выпуск векселей банка.
5. Вклад и депозит - разные понятия.
6. Привлечение средств по вклады - наиболее дешевый способ увеличения ресурсной базы для российских банков.
7. Вклады представляют для банка элемент управляемых пассивов.
8. Существенные условия депозитного договора определены в ГК РФ.
9. Клиент вправе в любой момент разорвать депозитный договор с банком.
10. Коммерческий банк не вправе отказать клиенту в открытии счета.

Тема 6. Активные операции банков

Кейс-задание 1.

Активные операции коммерческого банка отражены в таблице

(млн. руб.)

Показатели на 1.01.	2019 г.	2020 г.
1. Денежные средства	303,5	498,4
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	186,3	162,4
2.1 Обязательные резервы	4,6	4,9
3. Средства в кредитных организациях	13,1	22,9
5. Чистая ссудная задолженность	366,5	401,6
6. Основные средства и нематериальные активы	66,5	123,9
7. Прочие активы	30,9	38,3
Итого активов:	966,8	1247,6

На основании данных, приведенных в таблице необходимо определить:

1. Удельный вес чистой ссудной задолженности в структуре активных операций банка.
2. Рост чистой ссудной задолженности банка на 1.01.2020 г. по сравнению аналогичным периодом прошлого года.
3. Как изменились активы банка на 1.01.2020 г. по сравнению аналогичным периодом прошлого года на %.
4. Прирост чистой ссудной задолженности банка на 1.01.2020 г. по сравнению аналогичным периодом прошлого года.

Кейс-задание 2.

Кредитные вложения коммерческого банка по срокам размещения приведены в таблице

(млн. руб.)

Показатели на 1.01.	2019 г.	2020 г.
Кредитные вложения всего, в том числе на срок:	88,9	82,9
От 31 до 90 дней	3,0	–
От 91 до 180 дней	6,0	5,1
От 181 до 1 года	58,9	58,8
От 1 года до 3 лет	18,9	18,3
Свыше 3 лет	2,1	0,7

На основании данных, приведенных в таблице необходимо определить:

1. Какова величина краткосрочных кредитов в ссудном портфеле банка на 1.01.2020 г.
2. Удельный вес краткосрочных кредитов в ссудном портфеле банка на 1.01.2020 г.
3. Удельный вес среднесрочных кредитов в ссудном портфеле банка на 1.01.2020 г.
4. Как изменились кредитные вложения банка на 1.01.2020 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Кейс-задание 3.

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов

3	Качество активов банка	В	Операции по вложению своих средств в ценные бумаги и паи нефинансового сектора экономики
4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка и обязательствам свыше года
5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	Соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
8	Активы банка	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных и приносящих доход активов и признаками изменчивости активов
9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	К	Делятся на пять групп риска

Кейс-задание 4.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Активные операции - операции по привлечению средств коммерческим банком.
2. Все активные операции приносят доход банку.
3. Неработающие активы - это здания, оборудование и другие основные фонды банка.
4. В активах российских коммерческих банков преобладают межбанковские кредиты.
5. Рисковость активов напрямую зависит от их доходности.
6. Уровень риска актива банк не может оценить самостоятельно.
7. Абсолютно безрисковый актив - средства на счетах банка в Банке России.

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (экзамен, 7 семестр)

1. Структура и особенности построения банковской системы РФ
2. Функции и операции Банка России
3. Организационная структура Банка России
4. Коммерческий банк и его инфраструктура как элемента банковской системы
5. Функции и принципы деятельности коммерческого банка
6. Операции коммерческих банков
7. Организационно-правовые формы банков
8. Порядок государственной регистрации банков
9. Лицензирование банковской деятельности
10. Органы управления банком и банковские организационные структуры
11. Назначение и функции собственного капитала банка
12. Источники формирования собственного капитала банка
13. Требования к достаточности капитала банка
14. Депозитные источники привлеченных средств банка
15. Характеристика недепозитных источников привлеченных средств банка
16. Межбанковские кредиты как источник заемных средств банка
17. Кредиты Банка России как источник заемных средств банка
18. Классификация банковских кредитов

19. Принципы банковского кредитования
20. Характеристика разовых кредитов
21. Кредитная линия как способ предоставления кредита
22. Характеристика овердрафта как способа предоставления кредита
23. Характеристика синдицированных, вексельных и факторинговых кредитов
24. Залог как способ обеспечения возвратности кредита
25. Поручительство как способ обеспечения возвратности кредита
26. Независимая гарантия как способ обеспечения возвратности кредита
27. Организация кредитного процесса и его этапы
28. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам
29. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
30. Механизм управления пассивами банка
31. Система страхования вкладов физических лиц
32. Проблемы и пути развития пассивных операций банков
33. Понятие и классификация активов коммерческого банка
34. Эволюция подходов к управлению активами коммерческого банка
35. Структура и механизм управления активными операциями банков
36. Оценка эффективности активных операций банков
37. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
38. Классификация банковских рисков
39. Управление банковскими рисками
40. Понятие и структура национальной платежной системы
41. Характеристика межбанковских расчетов
42. Характеристика межбанковских клиринговых расчетов
43. Виды банковских счетов клиентов
44. Порядок открытия и закрытия банковских счетов клиентов
45. Очередность списания средств со счета клиента
46. Расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями
47. Расчеты чеками, по аккредитиву
48. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств
49. Расчеты с помощью банковских карт
50. Правовое регулирование валютных операций
51. Порядок открытия и ведения валютных счетов клиентов
52. Формы и порядок осуществления международных расчетов
53. Валютные операции на внутреннем валютном рынке РФ
54. Валютная позиция банка: понятие, виды и лимиты

7.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 50% и промежуточного контроля – 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии)
- участие на практических занятиях – 70 баллов (на каждом занятии)
- выполнение самостоятельной работы – 20 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос – 70 баллов;
- тестирование – 30 баллов.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освое-

НИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**а) адрес сайта курса**

1. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – Махачкала, г. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения: 10.01.2024).

б) основная литература:

2. Банковское дело : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 298 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698897> (дата обращения: 10.01.2024).
3. Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197> (дата обращения: 10.01.2024).
4. Шитов, В.Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121264.html> (дата обращения: 10.01.2024).

в) дополнительная литература:

5. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html> (дата обращения: 10.01.2024).
6. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева [и др.]. — Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/100069.html> (дата обращения: 10.01.2024).
7. Вадимова С.А. Организация деятельности кредитной организации : практикум / С.А. Вадимова ; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. - 76 с. : табл. - Библиогр.: с. 66-70. - ISBN 978-5-8158-1952-8 ; То же [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483747> (10.01.2024).
8. Склярова, Ю. М. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий : учебное пособие / Ю. М. Склярова, Е. Н. Лапина, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 4-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2020. — 128 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121750.html> (дата обращения: 10.01.2024).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 10.01.2024).
2. Официальный сайт Министерства финансов РФ. URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения 10.01.2024).

3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: www.gks.ru (дата обращения 10.01.2024).
4. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.01.2024).
5. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/> (дата обращения 10.01.2024).
6. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. Махачкала, 2018. URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 10.01.2024).
7. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. Москва. URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 10.01.2024).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов, представлении собственных результатов самостоятельной работы, участии в обсуждении рефератов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию обучающиеся должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодическую литературу для актуализации изучаемого материала.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной, начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

Подготовка к экзамену предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с до-

статочным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.