

**Филиал федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Российская государственная академия интеллектуальной
собственности» в г. Пенза – «Поволжская Высшая школа
интеллектуальной собственности»
(филиал ФГБОУ ВО РГАИС в г. Пенза)**

**УТВЕРЖДАЮ
Ректор РГАИС
А.О. Аракелова
«21» марта 2023 г.**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«УЧЕТ И АНАЛИЗ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»

**Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»
Профиль: «Экономика»**

**Квалификация (степень) выпускника – бакалавр
Форма обучения – очная**

Москва – РГАИС – 2023

Разработчики: Смирнова В.Р., доктор экономических наук, заведующий кафедры «Управления инновациями и коммерциализации интеллектуальной собственности. Учет и анализ в кредитных организациях //Рабочая программа учебной дисциплины предназначена для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» — М.: Российская государственная академия интеллектуальной собственности (РГАИС), 2023. – 49 с.

Согласовано:

Рабочая программа учебной дисциплины обсуждена и рекомендована на заседании Учебно-методической комиссии (протокол от 21.03.2023 №4/1)

© ФГБОУ ВО РГАИС, 2023

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Цель и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины «Учет и анализ в кредитных организациях» является формирование у обучающихся знаний теории практических навыков в области бухгалтерского учета и получение целостного представления об анализе деятельности банков как важнейшей функции управления кредитными организациями.

Для достижения поставленных целей решаются следующие задачи:

- сформировать и выработать навыки разработки и обоснования учетной политики, поиска учетных решений, адекватных конкретным хозяйственным ситуациям;
- научиться применять полученные знания и умения для формирования и обоснования профессионального суждения;
- научиться структурировать системы финансово-экономического анализа деятельности кредитных организаций и выявлять взаимосвязи, взаимообусловленности составляющих ее элементов и показателей.

1.2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Учет и анализ в кредитных организациях» изучается по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» в части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений, является дисциплиной по выбору и реализуется на четвертом году обучения (7 семестр).

Дисциплина «Учет и анализ в кредитных организациях» формирует готовность обучающихся к практической профессиональной деятельности.

2. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ (АСТРОНОМИЧЕСКИХ) ЧАСОВ ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

Виды занятий	Объем дисциплины		
	Форма обучения		
	Очная форма обучения	Очно-заочная форма обучения	Заочная форма обучения
Объем зачетных единиц	5	-	-
Общая трудоемкость в часах	180	-	-
Аудиторные занятия	60	-	-
Лекции	30	-	-
Практические занятия (семинары)	30	-	-
Самостоятельная работа	93	-	-
Контроль	27	-	-
Форма контроля	Экзамен		

1. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ КОМПЕТЕНЦИЙ, ФОРМИРУЕМЫХ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

3.1. Учебно-тематический план курса и распределение часов по темам занятий

Наименование темы	Формируемые компетенции (или их части)							
	УК-1	УК-2	УК-3	УК-4	УК-10	ПК-1	ПК-2	ПК-3
Тема 1. Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Внутрибанковский контроль	+		+		+	+		+
Тема 2. Учет уставного капитала и фондов. Учет имущества и внутрибанковских операций	+	+	+	+	+	+		
Тема 3. Учет и оформление кассовых и расчетных операций				+	+	+	+	+
Тема 4. Учет операций с банковскими картами	+		+		+	+		+
Тема 5. Учет депозитов и прочих привлеченных средств	+	+	+	+	+	+		
Тема 6. Учет предоставленных кредитов и прочих размещенных средств	+		+		+	+		+
Тема 7. Учет операций ценными бумагами и операций в иностранной валюте	+	+	+	+	+	+		
Тема 8. Учет доходов, расходов и результатов деятельности банков. Отчетность кредитных организаций				+	+	+	+	+
Тема 9. Теоретические основы анализа деятельности коммерческого банка	+		+		+	+		+
Тема 10. Информационное обеспечение анализа банковской деятельности	+	+	+	+	+	+		
Тема 11. Анализ публикуемой отчетности банка				+	+	+	+	+
Тема 12. Анализ собственного капитала коммерческого банка	+		+		+	+		+
Тема 13. Анализ привлеченных средств коммерческого банка и клиентской базы	+	+	+	+	+	+		
Тема 14. Анализ активных операций коммерческого банка				+	+	+	+	+
Тема 15. Методы анализа процентного риска	+	+	+	+	+	+		
Тема 16. Анализ ликвидности банка и крупных кредитных рисков				+	+	+	+	+
Тема 17. Анализ финансового результата деятельности коммерческого банка	+		+		+	+		+
Тема 18. Оценка экономического положения банка по методике Банка России	+	+	+	+	+	+		

3.2. Содержание разделов дисциплины (модуля) и контрольные вопросы для самостоятельной работы (самоконтроля) обучающихся

Тема 1. Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Внутрибанковский контроль

Задачи и объекты бухгалтерского учета. План счетов бухгалтерского учета. Регистры аналитического и синтетического учета. Документация и документооборот банков. Учетная политика кредитной организации и принципы ее формирования. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля. Бухгалтерия в системе внутреннего контроля банка. Исправление выявленных ошибок. Заключительные обороты.

Контрольные вопросы:

1. Задачи и объекты бухгалтерского учета.
2. План счетов бухгалтерского учета.
3. Регистры аналитического и синтетического учета.
4. Документация и документооборот банков.
5. Учетная политика кредитной организации и принципы ее формирования.
6. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля.
7. Бухгалтерия в системе внутреннего контроля банка.
8. Исправление выявленных ошибок.
9. Заключительные обороты.

Тема 2. Учет уставного капитала и фондов. Учет имущества и внутрибанковских операций

Учет средств уставного капитала: Учет средств добавочного капитала. Учет резервного капитала. Учет других фондов банка. Учет прочих собственных средств российских банков.

Организация учета основных средств и нематериальных активов. Первичные документы. Учет приобретения, поступления, сооружения и создания основных средств и нематериальных активов. Выбытие имущества. Операции по договору мены. Учет аренды основных средств. Учет материальных запасов. Учет расчетов с бюджетом по налогам. Расчеты с работниками по оплате труда. Расчеты с работниками по подотчетным суммам. Учет прочих дебиторов и кредиторов.

Контрольные вопросы:

1. Учет средств уставного капитала:
2. Учет средств добавочного капитала.

3. Учет резервного капитала.
4. Учет других фондов банка.
5. Учет прочих собственных средств российских банков.
6. Организация учета основных средств и нематериальных активов.

Первичные документы.

7. Учет приобретения, поступления, сооружения и создания основных средств и нематериальных активов.
8. Выбытие имущества.
9. Операции по договору мены.
10. Учет аренды основных средств.
11. Учет материальных запасов.
12. Учет расчетов с бюджетом по налогам.
13. Расчеты с работниками по оплате труда.
14. Расчеты с работниками по подотчетным суммам.
15. Учет прочих дебиторов и кредиторов.

Тема 3. Учет и оформление кассовых и расчетных операций

Особенности организации кассовой работы в банке. Структура кассового подразделения банка. Первичные документы учета кассовых операций. Организация документооборота при осуществлении кассовых операций. Порядок отражения кассовых операций по счетам бухгалтерского учета.

Банковские счета клиентов. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета по учету расчетных операций. Порядок оформления первичных документов. Общий порядок приема расчетных документов к исполнению. Отзыв клиента расчетных документов. Обязанности банка при проведении расчетов. Использование формы расчетных документов.

Контрольные вопросы:

1. Особенности организации кассовой работы в банке.
2. Структура кассового подразделения банка.
3. Первичные документы учета кассовых операций.
4. Организация документооборота при осуществлении кассовых операций.
5. Порядок отражения кассовых операций по счетам бухгалтерского учета.
6. Банковские счета клиентов.
7. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета по учету расчетных операций.
8. Порядок оформления первичных документов.

9. Общий порядок приема расчетных документов к исполнению.
10. Отзыв клиента расчетных документов.
11. Обязанности банка при проведении расчетов.
12. Использование формы расчетных документов.

Тема 4. Учет операций с банковскими картами

Организационные основы проведения банками операций с банковскими картами. Первичные документы и общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт. Общие положения по отражению в бухгалтерском учете коммерческих банков операций с использованием банковских карт.

Контрольные вопросы:

1. Организационные основы проведения банками операций с банковскими картами.
2. Первичные документы и общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт.
3. Общие положения по отражению в бухгалтерском учете коммерческих банков операций с использованием банковских карт.

Тема 5. Учет депозитов и прочих привлеченных средств

Законодательство о банковских вкладах (депозитах). Первичные документы бухгалтерского учета. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета. Учет депозитных (вкладных) операций. Учет начисления процентов по депозитам (вкладам). Порядок удержания НДФЛ с вкладов физических лиц.

Понятие резервируемых обязательств банка. Порядок определения сумм обязательного резервирования. Бухгалтерский учет обязательного резервирования. Кредиты и депозиты Банка России. Особенности кредитования Банком России банков-заемщиков. Первичные документы учета кредитов Банка России.

Контрольные вопросы:

1. Законодательство о банковских вкладах (депозитах). Первичные документы бухгалтерского учета. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета.
2. Учет депозитных (вкладных) операций.
3. Учет начисления процентов по депозитам (вкладам). Порядок удержания НДФЛ с вкладов физических лиц.

4. Понятие резервируемых обязательств банка. Порядок определения сумм обязательного резервирования. Бухгалтерский учет обязательного резервирования.

5. Кредиты и депозиты Банка России. Особенности кредитования Банком России банков-заемщиков. Первичные документы учета кредитов Банка России.

Тема 6. Учет предоставленных кредитов и прочих размещенных средств

Законодательство о банковском кредитовании. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета. Порядок и учет выдачи и погашения кредитов. Учет начисленных процентов. Учет просроченных кредитов и процентов по ним. Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Учет списания безнадежной задолженности.

Контрольные вопросы:

1. Законодательство о банковском кредитовании. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета.

2. Порядок и учет выдачи и погашения кредитов. Учет начисленных процентов. Учет просроченных кредитов и процентов по ним.

3. Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4. Учет списания безнадежной задолженности.

Тема 7. Учет операций с ценными бумагами и операций в иностранной валюте

Законодательные основы операций с ценными бумагами. Первичные документы. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Оценка вложений банка в ценные бумаги. Резервы по ценным бумагам. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене. Особенности учета коммерческих банков – профессиональных участников рынка ценных бумаг. Учет векселей в портфеле банка. Учет ценных бумаг, выпущенных банком.

Общий порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте. Объекты бухгалтерского учета. Порядок применения валютного курса и отражение курсовых разниц в учете. Валютная позиция банка. Конверсионные операции и сделки по купле-продаже иностранной валюты уполномоченных

банков. Первичные документы по оформлению валютных операций. Механизм специальных счетов. Основные бухгалтерские проводки. Операции на биржевом и внебиржевом валютных рынках. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Бухгалтерский учет международных расчетов. Особенности учета международных расчетов в форме документарных аккредитивов. Особенности учета международных расчетов в форме инкассо и банковского перевода. Бухгалтерский учет неторговых валютных операций.

Контрольные вопросы:

1. Законодательные основы операций с ценными бумагами. Первичные документы. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Оценка вложений банка в ценные бумаги. Резервы по ценным бумагам.
2. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене.
3. Особенности учета коммерческих банков – профессиональных участников рынка ценных бумаг.
4. Учет векселей в портфеле банка. Учет ценных бумаг, выпущенных банком.
5. Общий порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте. Объекты бухгалтерского учета.
6. Порядок применения валютного курса и отражение курсовых разниц в учете. Валютная позиция банка.
7. Конверсионные операции и сделки по купле-продаже иностранной валюты уполномоченных банков. Первичные документы по оформлению валютных операций.
8. Механизм специальных счетов. Основные бухгалтерские проводки.
9. Операции на биржевом и внебиржевом валютных рынках. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.
10. Бухгалтерский учет международных расчетов. Особенности учета международных расчетов в форме документарных аккредитивов. Особенности учета международных расчетов в форме инкассо и банковского перевода.
11. Бухгалтерский учет неторговых валютных операций.

Тема 8. Учет доходов, расходов и результатов деятельности банков.

Отчетность кредитных организаций

Организация аналитического учета. Счета бухгалтерского учета. Учет процентных доходов и расходов коммерческих банков. Первичные учетные документы. Особенности начисления банком процентов по привлеченным средствам.

Особенности начисления банком процентов по размещенным средствам. Прочие доходы и расходы. Доходы и расходы будущих периодов. Порядок формирования и учета финансовых результатов. Счета бухгалтерского учета. Порядок проведения заключительных оборотов коммерческим банком. Порядок учета использования прибыли. Особенности налогового учета доходов, расходов в целях по налогу на прибыль.

Оперативная отчетность кредитных организаций и порядок ее составления. Состав и порядок составления годового отчета. Требования по оформлению отчетности. Сроки предоставления отчетности. Ошибки в финансовой отчетности. Ответственность за непредставление отчетности. Публикуемая отчетность кредитных организаций и порядок ее составления. Консолидированная отчетность и порядок ее составления. Финансовая отчетность кредитных организаций, составленная в соответствии с МСФО. Структура и содержание форм финансовой отчетности и примечания к ней.

Знакомство с программой 1С: Предприятие.

Контрольные вопросы:

1. Организация аналитического учета. Счета бухгалтерского учета. Учет процентных доходов и расходов коммерческих банков. Первичные учетные документы. Особенности начисления банком процентов по привлеченным средствам.
2. Особенности начисления банком процентов по размещенным средствам. Прочие доходы и расходы. Доходы и расходы будущих периодов.
3. Порядок формирования и учета финансовых результатов. Счета бухгалтерского учета.
4. Порядок проведения заключительных оборотов коммерческим банком. Порядок учета использования прибыли. Особенности налогового учета доходов, расходов в целях по налогу на прибыль.
5. Оперативная отчетность кредитных организаций и порядок ее составления. Состав и порядок составления годового отчета. Требования по оформлению отчетности. Сроки предоставления отчетности. Ошибки в финансовой отчетности. Ответственность за непредставление отчетности.

6. Публикуемая отчетность кредитных организаций и порядок ее составления. Консолидированная отчетность и порядок ее составления. Финансовая отчетность кредитных организаций, составленная в соответствии с МСФО. Структура и содержание форм финансовой отчетности и примечания к ней.

7. Знакомство с программой 1С: Предприятие.

Тема 9. Теоретические основы анализа деятельности коммерческого банка

Коммерческие банки, их место и роль на современном этапе развития рынка. Понятие, сущность, роль, содержание и предмет анализа деятельности банков. Основные принципы проведения экономического анализа в коммерческом банке. Классификация видов экономического анализа по различным признакам: по пользователю анализа, по источнику информации, по частоте проведения, по полноте охвата, по цели и характеру исследования, по методике исследования, по направлению исследования, по критерию оценки. Организация аналитической работы в банке. Варианты организации банковской аналитики. Основные функции аналитического подразделения. Метод экономического анализа. Классификация приемов и методов анализа деятельности банков.

Контрольные вопросы:

1. Коммерческие банки, их место и роль на современном этапе развития рынка. Понятие, сущность, роль, содержание и предмет анализа деятельности банков.
2. Основные принципы проведения экономического анализа в коммерческом банке. Классификация видов экономического анализа по различным признакам: по пользователю анализа, по источнику информации, по частоте проведения, по полноте охвата, по цели и характеру исследования, по методике исследования, по направлению исследования, по критерию оценки.
3. Организация аналитической работы в банке. Варианты организации банковской аналитики. Основные функции аналитического подразделения.
4. Метод экономического анализа. Классификация приемов и методов анализа деятельности банков.

Тема 10. Информационное обеспечение анализа банковской деятельности

Информационная база анализа. Различия понятий «информации» и «источники информации». Качественная и количественная информация анализа. Внутренняя и внешняя информация, их роль и взаимосвязь при решении задач анализа. Бухгалтерский баланс коммерческого банка. Основные разделы бухгалтерского баланса. Схема проведения анализа коммерческого банка.

Информационное обеспечение банковского анализа. Системы внешней и внутренней информации. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая отчетность банка. Банковский баланс. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении источников денежных средств. Отчет о достаточности капитала и величине резервов сформированных на покрытие возможных потерь по кредитным и иным операциям. Консолидированная годовая отчетность банка. Оперативная отчетность банка и ее роль в оценке банковского бизнеса. Оборотно-сальдовая ведомость банка и квартальный отчет о прибылях и убытках. Квартальный отчет по ценным бумагам. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Принципы МСФО. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с российскими международными стандартами финансовой отчетности.

Контрольные вопросы:

1. Информационная база анализа. Различия понятий «информации» и «источники информации». Качественная и количественная информация анализа. Внутренняя и внешняя информация, их роль и взаимосвязь при решении задач анализа.
2. Бухгалтерский баланс коммерческого банка. Основные разделы бухгалтерского баланса. Схема проведения анализа коммерческого банка.
3. Информационное обеспечение банковского анализа. Системы внешней и внутренней информации.
4. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая отчетность банка. Банковский баланс. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении источников денежных средств. Отчет о достаточности капитала и величине резервов сформированных на покрытие возможных потерь по кредитным и иным операциям.
5. Консолидированная годовая отчетность банка. Оперативная отчетность банка и ее роль в оценке банковского бизнеса. Оборотно-сальдовая ведомость банка и квартальный отчет о прибылях и убытках. Квартальный отчет по ценным бумагам.

6. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Принципы МСФО. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с российскими международными стандартами финансовой отчетности.

Тема 11. Анализ публикуемой отчетности банка

Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа. Классификация активных операций. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и иммобилизованные. Оценка динамики и структуры активов. Понятие качества активных операций. Оценка риска активов. Показатели доходности активных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка.

Контрольные вопросы:

1. Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа. Классификация активных операций.
2. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и иммобилизованные. Оценка динамики и структуры активов.
3. Понятие качества активных операций. Оценка риска активов. Показатели доходности активных операций.
4. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка.

Тема 12. Анализ собственного капитала коммерческого банка

Группировка пассивов банка. Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа. Факторы, определяющие ликвидность банка.

Функции собственного капитала. Формула определения собственного капитала. Состав собственного капитала. Анализ структуры, динамики и достаточности капитала. Использование показателей обязательных нормативов при расчете собственного капитала банка. Расчет достаточности капитала. Распределение активов банка по группам риска.

Анализ структуры источников собственного капитала банка. Факторный анализ рентабельности банка.

Контрольные вопросы:

1. Группировка пассивов банка. Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа. Факторы, определяющие ликвидность банка.
2. Функции собственного капитала. Формула определения собственного капитала. Состав собственного капитала.

3. Анализ структуры, динамики и достаточности капитала. Использование показателей обязательных нормативов при расчете собственного капитала банка. Расчет достаточности капитала. Распределение активов банка по группам риска.

4. Анализ структуры источников собственного капитала банка. Факторный анализ рентабельности банка.

Тема 13. Анализ привлеченных средств коммерческого банка и клиентской базы

Цели и задачи анализа структуры привлеченных средств. Оптимальный уровень доли привлеченных средств банка. Сопоставление остатков по счетам Лоро и Ностро в процессе анализа. Характеристика срочных депозитов. Анализ остатка по межбанковским кредитам. Процентная политика в области привлеченных средств как показатель надежности и стабильности ресурсной базы. Порядок анализа ресурсной базы банка. Анализ стабильности ресурсов.

Алгоритм анализа стоимости ресурсов. Анализ привлечения средств на расчетные счета юридических лиц. Анализ привлечения средств физических лиц.

Контрольные вопросы:

1. Цели и задачи анализа структуры привлеченных средств. Оптимальный уровень доли привлеченных средств банка. Сопоставление остатков по счетам Лоро и Ностро в процессе анализа.

2. Характеристика срочных депозитов. Анализ остатка по межбанковским кредитам.

3. Процентная политика в области привлеченных средств как показатель надежности и стабильности ресурсной базы. Порядок анализа ресурсной базы банка. Анализ стабильности ресурсов.

4. Алгоритм анализа стоимости ресурсов. Анализ привлечения средств на расчетные счета юридических лиц. Анализ привлечения средств физических лиц.

Тема 14. Анализ активных операций коммерческого банка

Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа. Классификация активных операций. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и иммобилизованные. Оценка динамики и структуры активов. Понятие качества активных операций. Оценка риска активов. Показатели доходности активных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка. Комплексный

анализ активных и пассивных операций банка. Оценка соответствия сроков активов и пассивов. Оценка степени использования ресурсов.

Анализ кредитных операций коммерческого банка.

Кредитные операции, как основной способ размещения ресурсов банка. Группировка кредитных вложений по уровню доходности, ликвидности и риска. Группировка кредитных активов в зависимости от вида кредита, цели, типа заемщика, уровня стоимости, срока, вида и уровня обеспеченности и т.д. Уровни анализа кредитных операций: анализ отдельной операции с отдельным клиентом; анализ кредитного портфеля. Анализ отдельных операций: оценка кредитоспособности заемщика и оценка обеспечения для определения уровня кредитного риска и установления лимита кредитования; а также для конкретизации условий ссуды; текущий мониторинг кредита для выявления изменений финансового состояния заемщика и изменения степени риска конкретной ссуды.

Структура и характеристика российского рынка ценных бумаг.

Этапы анализа активных операций рынка ценных бумаг. Принципы технического анализа и их характеристика.

Оценка финансового состояния эмитента.

Информационная база основного анализа. Балансовые счета для формирования баланса банка по активным операциям банка с ценными бумагами.

Методика анализа финансовых инструментов.

Контрольные вопросы:

1. Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа. Классификация активных операций. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и иммобилизованные. Оценка динамики и структуры активов
2. Понятие качества активных операций. Оценка риска активов. Показатели доходности активных операций.
3. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка. Комплексный анализ активных и пассивных операций банка. Оценка соответствия сроков активов и пассивов. Оценка степени использования ресурсов.
4. Анализ кредитных операций коммерческого банка.
5. Кредитные операции, как основной способ размещения ресурсов банка. Группировка кредитных вложений по уровню доходности, ликвидности и риска. Группировка кредитных активов в зависимости от вида кредита, цели, типа заемщика, уровня стоимости, срока, вида и уровня обеспеченности и т.д.

Уровни анализа кредитных операций: анализ отдельной операции с отдельным клиентом; анализ кредитного портфеля.

6. Анализ отдельных операций: оценка кредитоспособности заемщика и оценка обеспечения для определения уровня кредитного риска и установления лимита кредитования; а также для конкретизации условий ссуды; текущий мониторинг кредита для выявления изменений финансового состояния заемщика и изменения степени риска конкретной ссуды.

7. Структура и характеристика российского рынка ценных бумаг. Этапы анализа активных операций рынка ценных бумаг. Принципы технического анализа и их характеристика.

8. Оценка финансового состояния эмитента. Информационная база основного анализа. Балансовые счета для формирования баланса банка по активным операциям банка с ценными бумагами.

9. Методика анализа финансовых инструментов.

Тема 15. Методы анализа процентного риска

Основные виды процентного риска. Влияние банковского риска на изменение курсовой стоимости.

Влияние процентных ставок на пассивы. Понятие банковского риска. Характеристика банковских рисков, критерии их классификации. Внешние и внутренние риски банковской деятельности. Соотношение риск/доходность. Страновой риск, виды странового риска. Валютный риск, его виды и методы оценки. Процентные риски и основные методы оценки. Риски форс-мажорных обстоятельств и конъюнктурные риски. Риски пассивных операций. Риски активных операций: кредитный риск, инвестиционный риск, в т.ч. процентный, рыночный, отраслевой и финансовый риски.

Контрольные вопросы:

1. Основные виды процентного риска. Влияние банковского риска на изменение курсовой стоимости.

2. Влияние процентных ставок на пассивы. Понятие банковского риска. Характеристика банковских рисков, критерии их классификации. Внешние и внутренние риски банковской деятельности. Соотношение риск/доходность.

3. Страновой риск, виды странового риска.

4. Валютный риск, его виды и методы оценки.

5. Процентные риски и основные методы оценки.

6. Риски форс-мажорных обстоятельств и конъюнктурные риски. Риски пассивных операций. Риски активных операций: кредитный риск,

инвестиционный риск, в т.ч. процентный, рыночный, отраслевой и финансовый риски.

Тема 16. Анализ ликвидности банка и крупных кредитных рисков

Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации и их соотношение. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка. Организация проведения анализа ликвидности и платежеспособности. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка. Показатели ликвидности и платежеспособности кредитных организаций и их характеристика. Нормативы ликвидности в целях контроля за состоянием ликвидности коммерческих банков: нормативы мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности, общей ликвидности баланса банка.

Группировка банковских активов и пассивов по степени ликвидности и срочности исполнения обязательств соответственно. Договорной срок активов и пассивов и фактический период времени, оставшийся до их погашения. Влияние расхождения этих сроков на результаты оценки ликвидности. Анализ структуры и динамики наиболее ликвидных активов банка. Определение соотношения активов различной степени ликвидности и пассивов соответствующего срока востребования. Ликвидность банка и обязательные экономические нормативы деятельности банка, предусмотренные инструкцией 110-И. Расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. Группировка активов банка по степени риска вложений. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска.

Контрольные вопросы:

1. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации и их соотношение. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
2. Организация проведения анализа ликвидности и платежеспособности. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка. Показатели ликвидности и платежеспособности кредитных организаций и их характеристика. Нормативы ликвидности в целях контроля за состоянием ликвидности коммерческих банков: нормативы мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности, общей ликвидности баланса банка.

3. Группировка банковских активов и пассивов по степени ликвидности и срочности исполнения обязательств соответственно. Договорной срок активов и пассивов и фактический период времени, оставшийся до их погашения. Влияние расхождения этих сроков на результаты оценки ликвидности.

4. Анализ структуры и динамики наиболее ликвидных активов банка. Определение соотношения активов различной степени ликвидности и пассивов соответствующего срока востребования. Ликвидность банка и обязательные экономические нормативы деятельности банка, предусмотренные инструкцией 110-И.

5. Расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. Группировка активов банка по степени риска вложений. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска.

Тема 17. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Анализ структуры и динамики «работающих» и «неработающих» активов банка. Структура и динамика банковских доходов и расходов по годовому и квартальному отчету о прибылях и убытках. Процентные и непроцентные доходы и расходы. Расходы по формированию и доходы по восстановлению резервов на покрытие возможных потерь по ссудам и иным активным операциям. Прочие и административно-управленческие расходы банка. Анализ прибыли банка и банковской процентной маржи. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль. Направления использования прибыли. Абсолютная и относительная маржа: чистый процентный доход и коэффициенты маржи. Расчет относительной маржи по активам и работающим активам. Оценка минимального значения процентной маржи. Сравнительная оценка доходности и прибыльности отдельных активных операций банка. Сравнительная оценка стоимости отдельных обязательств банка. Оценка спреда прибыли. Анализ рентабельности и эффективности банковской деятельности. Основные коэффициенты рентабельности. Соотношения доходов и расходов банка.

Финансовое состояние и финансовая устойчивость банка. Направления анализа финансового состояния банка. Оценка ликвидности банковских активов. Оценка структуры и динамики активов и пассивов. Оценка экономических нормативов деятельности кредитной организации. Оценка отдельных операций кредитной организации (депозитных, кредитных, с ценными бумагами и т.п.) и их качества (доходность, ликвидность, риск, оборачиваемость и т.п.). Оценка финансового результата, эффективности и

рентабельности банковской деятельности. Недостатки анализа расчетных коэффициентов.

Контрольные вопросы:

1. Анализ структуры и динамики «работающих» и «неработающих» активов банка. Структура и динамика банковских доходов и расходов по годовому и квартальному отчету о прибылях и убытках. Процентные и непроцентные доходы и расходы.
2. Расходы по формированию и доходы по восстановлению резервов на покрытие возможных потерь по ссудам и иным активным операциям. Прочие и административно-управленческие расходы банка. Анализ прибыли банка и банковской процентной маржи.
3. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль. Направления использования прибыли.
4. Абсолютная и относительная маржа: чистый процентный доход и коэффициенты маржи. Расчет относительной маржи по активам и работающим активам. Оценка минимального значения процентной маржи.
5. Сравнительная оценка доходности и прибыльности отдельных активных операций банка. Сравнительная оценка стоимости отдельных обязательств банка. Оценка спреда прибыли. Анализ рентабельности и эффективности банковской деятельности. Основные коэффициенты рентабельности. Соотношения доходов и расходов банка.
6. Финансовое состояние и финансовая устойчивость банка. Направления анализа финансового состояния банка. Оценка ликвидности банковских активов.
7. Оценка структуры и динамики активов и пассивов. Оценка экономических нормативов деятельности кредитной организации.
8. Оценка отдельных операций кредитной организации (деPOSITных, кредитных, с ценными бумагами и т.п.) и их качества (доходность, ликвидность, риск, оборачиваемость и т.п.).
9. Оценка финансового результата, эффективности и рентабельности банковской деятельности. Недостатки анализа расчетных коэффициентов.

Тема 18. Оценка экономического положения банка по методике Банка России

Общая оценка экономического положения банков. Группировка банков в целях осуществления оценки применяемая территориальными учреждениями Банка России. Классификация банков по результатам оценок. Оценка качеством управления банка. Наличие применяемых в отношении банка принудительных мер воздействия. Выполнение обязательных нормативов. Расчет среднего прироста составляющей показателя оценки

капитала и доходности. Оценка ликвидности. Расчет показателя управления рисками. Показатель состояния внутреннего контроля. Показатель управления стратегическим риском.

Контрольные вопросы:

1. Общая оценка экономического положения банков. Группировка банков в целях осуществления оценки применяемая территориальными учреждениями Банка России.
2. Классификация банков по результатам оценок. Оценка качеством управления банка. Наличие применяемых в отношении банка принудительных мер воздействия.
3. Выполнение обязательных нормативов. Расчет среднего прироста составляющей показателя оценки капитала и доходности.
4. Оценка ликвидности. Расчет показателя управления рисками. Показатель состояния внутреннего контроля. Показатель управления стратегическим риском.

3.3 Активные и интерактивные формы проведения занятий

В качестве активных форм проведения занятий по дисциплине предлагается две формы: лекция-беседа и консультационная работа преподавателя. Выбор интерактивной формы предоставляется непосредственно преподавателю.

Лекция-беседа предполагает непосредственный контакт преподавателя с аудиторией. Неоспоримым преимуществом лекции-беседы является возможность расширить круг мнений сторон, привлечь коллективные знания и опыт, что имеет большое значение в активизации мышления обучающихся. Вопросы преподаватель может адресовать как всей аудитории, так и кому-то конкретно. Они могут быть как простые, способные сосредоточить внимание на отдельных важнейших элементах темы, так и проблемные. Обучающиеся, продумывая ответ на заданный вопрос, получают возможность самостоятельно прийти к тем выводам и обобщениям, которые преподаватель должен был сообщить им в качестве новых знаний, либо понять глубину и важность обсуждаемой проблемы, что повышает интерес и степень восприятия материала.

Консультационная работа преподавателя предполагает два вида консультаций: групповые и индивидуальные. На групповой консультации преподаватель называет тему предстоящего семинарского занятия, вопросы и порядок их обсуждения; дает краткий обзор источников и раскрывает их значение для наиболее полного рассмотрения соответствующих теоретических проблем. При этом он обращает внимание на наиболее

сложные вопросы, на которые нужно обратить более пристальное внимание при разборе темы, дает советы о путях их преодоления; рекомендует наиболее целесообразные способы организации самостоятельной работы. Проведение индивидуальных консультаций проводится преподавателем в специально отведенное время. В этом случае к нему за помощью могут обратиться как те, кто испытывает трудности в изучении данной темы, так и обучающиеся, которые хотели бы более глубоко разобраться в вопросах семинара.

Интерактивное обучение по дисциплине предполагает: регулярное обновление и использование электронных учебно-методических материалов; использование современных мультимедийных средств обучения; проведение аудиторных занятий в режиме реального времени посредством Интернета, когда обучающиеся и преподаватели имеют возможность не только слушать лекции, но и обсуждать ту или иную тематику, участвовать в прениях и т.д.

С целью качественной подготовки обучающихся по представленной дисциплине предполагается изучение дисциплины в следующих интерактивных формах: 1) работа в малых группах; 2) дискуссия.

Работа в малых группах – это одна из самых популярных стратегий, так как она дает всем обучающимся (в том числе и стеснительным) возможность участвовать в работе, практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения (в частности, умение активно слушать, вырабатывать общее мнение, разрешать возникающие разногласия). Все это часто бывает невозможно в большом коллективе. Работа в малой группе — неотъемлемая часть многих интерактивных методов, например, таких, как мозаика, дебаты, общественные слушания, почти все виды имитаций и др.

При организации групповой работы, следует обращать внимание на следующие ее аспекты. Нужно убедиться, что обучающиеся обладают знаниями и умениями, необходимыми для выполнения группового задания. Нехватка знаний очень скоро даст о себе знать — обучающиеся не станут прилагать усилий для выполнения задания. Надо стараться сделать свои инструкции максимально четкими. Маловероятно, что группа сможет воспринять более одной или двух, даже очень четких, инструкций за один раз, поэтому надо записывать инструкции на доске и (или) карточках. Надо предоставлять группе достаточно времени на выполнение задания.

Дискуссия как метод интерактивного обучения успешно применяется в системе учебных заведений на Западе, в последние годы стала применяться и в нашей системе образования. Метод дискуссии (учебной дискуссии) представляет собой «вышедшую из берегов» эвристическую беседу. Смысл данного метода состоит в обмене взглядами по конкретной проблеме. Это

активный метод, позволяющий научиться отстаивать свое мнение и слушать других.

Обычно предполагается, что из мышления рождается ответ на высказывание оппонента в дискуссии, поэтому разномыслие и рождает дискуссию. Однако дело обстоит как раз наоборот: спор, дискуссия рождает мысль, активизирует мышление, а в учебной дискуссии к тому же обеспечивает сознательное усвоение учебного материала как продукта мыслительной его проработки.

Метод дискуссии используется в групповых формах занятий: на семинарах-дискуссиях, собеседованиях по обсуждению итогов выполнения заданий на практических и лабораторных занятиях, когда обучающимся нужно высказываться. На лекции дискуссия в полном смысле развернуться не может, но дискуссионный вопрос, вызвавший сразу несколько разных ответов из аудитории, не приведя к выбору окончательного, наиболее правильного из них, создает атмосферу коллективного размышления и готовности слушать преподавателя, отвечающего на этот дискуссионный вопрос.

Дискуссия на семинарском (практическом) занятии требует продуманности и основательной предварительной подготовки обучаемых. Нужны не только хорошие знания (без них дискуссия беспредметна), но также наличие у обучающихся умения выражать свои мысли, четко формулировать вопросы, приводить аргументы и т. д. Учебные дискуссии обогащают представления обучающихся по теме, упорядочивают и закрепляют знания.

4.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Методические рекомендации по самостоятельному изучению курса (дисциплины)

Самостоятельная работа обучающихся – это индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства преподавателя. Самостоятельная работа есть особо организованный вид учебной деятельности, проводимый с целью повышения эффективности подготовки обучающихся к последующим занятиям, формирования у них навыков самостоятельной отработки учебных заданий, а также овладения методикой организации своего самостоятельного труда в целом.

Являясь необходимым элементом дидактической связи различных методов обучения между собой, самостоятельная работа учащихся призвана обеспечить более глубокое, творческое усвоение понятийного аппарата дисциплины «Учет и анализ в кредитных организациях», содержания основных нормативно-правовых актов и литературы по данному учебному курсу.

Главным определяющим фактором успешной работы обучающегося является его самостоятельная работа.

Обучающимся заочной формы обучения по дисциплине особое внимание следует обратить на самостоятельное изучение рекомендованной учебной литературы. В процессе изучения литературы необходимо составлять конспект. Конспект должен содержать краткое содержание источника, ход мыслей автора, важнейшие цифры, выводы.

Помощь обучающимся в изучении курса «Учет и анализ в кредитных организациях» преподаватели оказывают не только путем чтения лекций и проведения семинарских занятий, но и в часы, отведенные преподавателям для консультаций.

Организация самостоятельной работы обучающихся должна строиться по системе поэтапного освоения материала. Метод поэтапного изучения включает в себя предварительную подготовку, непосредственное изучение теоретического содержания источника, обобщение полученных знаний.

Предварительная подготовка включает в себя уяснение цели изучения материала, оценку широты информационной базы анализируемого вопроса, выяснение его научной и практической актуальности. Изучение теоретического содержания заключается в выделении и уяснении ключевых понятий и положений, выявлении их взаимосвязи и систематизации. Обобщение полученных знаний подразумевает широкое осмысление теоретических положений через определение их места в общей структуре изучаемой дисциплины и их значимости для практической деятельности.

Методические рекомендации по работе с источниками права.

Самостоятельная работа обучающихся является одним из видов учебной деятельности, которая призвана, прежде всего, сформировать навыки работы с нормативно-правовыми актами.

При анализе нормативно-правовых актов учащиеся должны обратить особое внимание на новую для них терминологию, без знания которой они не смогут усвоить содержание правовых документов, а в дальнейшем и ключевых положений изучаемой дисциплины в целом.

Как показывает опыт, незаменимую помощь обучающимся оказывают всевозможные юридические справочные издания, прежде всего, энциклопедического характера.

Изучение курса «Учет и анализ в кредитных организациях» нужно начинать со знакомства с его программой. Затем четко осмыслить структуру каждой темы, логику ее построения. Далее по списку литературы требуется подобрать относящиеся к конкретной теме нормативно-правовые акты, учебные материалы, дополнительные источники (книги, брошюры, журналы и др.).

Среди учебной литературы, прежде всего, следует обратить внимание на учебники, а также на пособия, рекомендованные Минобрнауки РФ или допущенные в качестве базовых. Это относится, в том числе и к учебно-методическим пособиям или альбомам схем.

Методические рекомендации по работе с литературой.

При самостоятельном изучении основной рекомендованной литературы обучающимся необходимо обратить главное внимание на узловые положения, излагаемые в изучаемом тексте.

Необходимо внимательно ознакомиться с содержанием соответствующего блока информации, структурировать его и выделить в нем центральное звено. Обычно это бывает ключевое определение или совокупность сущностных характеристик рассматриваемого объекта. Для того, чтобы убедиться, насколько глубоко усвоено содержание темы, в конце соответствующих глав и параграфов учебных пособий обычно дается перечень контрольных вопросов, на которые обучающийся должен уметь дать четкие и конкретные ответы.

Работа с дополнительной литературой предполагает умение обучающихся выделять в ней необходимый аспект изучаемой темы (то, что в данном труде относится непосредственно к изучаемой теме). Это важно в связи с тем, что к дополнительной литературе может быть отнесен широкий спектр текстов (учебных, научных, художественных, публицистических и т.д.), в которых исследуемый вопрос рассматривается либо частично, либо с какой-то одной точки зрения, порой нетрадиционной.

В своей совокупности изучение таких подходов существенно обогащает научный кругозор обучающихся. В данном контексте следует учесть, что дополнительную литературу целесообразно прорабатывать, во-первых, на базе уже освоенной основной литературы, и, во-вторых, изучать комплексно, всесторонне, не абсолютизируя чью-либо субъективную точку зрения.

Обязательный элемент самостоятельной работы обучающихся с правовыми источниками и литературой – ведение необходимых записей. Основными общепринятыми формами записей являются конспект, выписки, тезисы, аннотации, резюме, план.

Конспект – это краткое письменное изложение содержания правового источника, статьи, доклада, лекции, включающее в сжатой форме основные положения и их обоснование.

Выписки – это краткие записи в форме цитат (дословное воспроизведение отрывков источника, произведения, статьи, содержащих существенные положения, мысли автора), либо лаконичное, близкое к тексту изложение основного содержания.

Тезисы – это сжатое изложение ключевых идей прочитанного источника или произведения.

Аннотации, резюме – это соответственно предельно краткое обобщающее изложение содержания текста, критическая оценка прочитанного документа или произведения.

В целях структурирования содержания изучаемой работы целесообразно составлять ее план, который должен раскрывать логику построения текста, а также способствовать лучшей ориентации учащегося в содержании произведения.

Самостоятельная работа обучающихся будет эффективной и полезной в том случае, если она будет построена исходя из понимания обучающимися необходимости обеспечения максимально широкого охвата информационно-правовых источников, что вполне достижимо при научной организации учебного труда.

Ввиду небольшого числа учебных часов на лекции рассматриваются, преимущественно, только самые основные вопросы с тем, чтобы обучающиеся смогли получить первичное и минимально необходимое представление о проблемном поле дисциплины и ее значении для их деятельности.

Значительно время отводится на самостоятельное изучение. В этой связи необходимо еще раз подчеркнуть важность чтения первоисточников, а также учебников, учебных пособий и иной литературы. Следует помнить о художественной и периодической литературе, а также о различных передачах, фильмах и других средствах информации.

В процессе самостоятельного изучения рекомендуется делать определенные записи, например, в форме конспекта, аннотации, резюме, тезисов и т.д. При выборе формы записи следует руководствоваться своими индивидуальными особенностями и потребностями.

Методические указания по изучению источников

Указанная литература - минимум, который требуется изучить, чтобы не допустить в себе культурно-мировоззренческого невежества. Собеседование по предложенным в этом разделе текстам есть обязательное условие допуска к зачету. Поэтому будет разумно рефераты готовить в разрезе тех проблем, которые затронуты. Также, необходимо выступить с анализом той или другой проблемы на практическом занятии (семинаре).

Коллективное обсуждение на практических занятиях (семинарах) содержания этих текстов поможет разобраться и в своем образе мысли. В этих текстах выражены и зафиксированы узловые проблемы программного материала.

Также, литература указана для того, чтобы дать обучающемуся возможность свободного поиска материала в помощь при изучении основных текстов.

4.2. Глоссарий

Авальный кредит - форма кредита, при которой банк берет на себя ответственность по обязательствам клиента в форме поручительства по кредиту, платежам, поставкам и т.п.

Автокредит - это выдаваемый банком или другой финансовой организацией кредит на покупку автомобиля, обеспечением по кредиту является само приобретаемое транспортное средство.

Акцептный кредит - кредит, предоставляемый банками в форме акцепта переводных векселей (тратт), выставляемых на банки экспортёрами и импортёрами. Акцептные кредиты являются одной из форм кредитования внешней торговли. При реализации товара в кредит экспортёры заинтересованы в акцепте векселя крупным банком. Такой вексель в любое время может быть учтен или продан.

Аннуитетные платежи — равные платежи, содержащие денежные средства на оплату процентов и частичный возврат кредита. Если кредит погашается аннуитетными платежами, значит, каждый месяц вы будете платить по кредиту одинаковую сумму независимо от того, находитесь ли вы в начале или в конце срока кредита.

Андеррайтинг - оценка вероятности погашения кредита. Андеррайтинг предполагает изучение и анализ платежеспособности потенциального Заемщика в порядке, установленном Кредитором (банком), а также принятия положительного решения по заявлению на ипотечный кредит или отказ в предоставлении ссуды. При оценке вероятности погашения кредита устанавливаются три основных момента: способность заемщика погасить кредит (оценка уровня доходов заемщика), готовность заемщика погасить кредит (анализ кредитной истории заемщика), и определить, является ли закладываемое имущество достаточным обеспечением для предоставления кредита (анализ результатов независимой оценки имущества).

Банк — финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

Базовая процентная ставка – самая минимальная процентная ставка, предоставляемая надежным коммерческим организациям и платежеспособным клиентам банка с положительной кредитной историей.

Банковская гарантия – это письменное обязательство банка уплатить определенную сумму получателю по гарантии при наличии условий, предусмотренных данным обязательством. Таким образом, банковская гарантия является формой обеспечения контрактов, при которой банк гарантирует исполнение должником обязательств перед третьей стороной.

Банковская карта – это пластиковая карта, которая привязана к лицевому счету владельца этой карты. С помощью банковской карты можно совершать определенные финансовые операции: снимать наличные в банкомате, пополнять счет, оплачивать товары и услуги, в том числе и через интернет.

Банковская комиссия – сумма, которая взимается с клиентов банка при предоставлении им определенных услуг со стороны финансового учреждения. Это осуществляется при обслуживании счета, обналичивании денег с использованием банковской карты или без нее, оформлении кредитного соглашения.

Банковский контроль - контроль банка за целевым использованием выданных кредитов либо за расходованием средств неплатежеспособного должника до признания его банкротом.

Банковский кредит - кредит, представляемый банками в денежной форме. Банковский кредит имеет строго целевой и срочный характер. Обычно банки требуют обеспечения кредита. Банковский кредит предоставляется из собственного или привлеченного капитала и осуществляется в форме выдачи ссуд, учета векселей и др.

Банковская тайна – это разновидность коммерческой тайны, которая включает в себя не разглашение информации о состоянии счетов и вкладов клиентов, а также производимых банком операциях. Разглашение банком подобных сведений чревато для клиентов возникновением угроз от конкурентов и преступников.

Банковский идентификационный номер (БИН) – это уникальный номер, который присваивается банку для его идентификации в рамках платежной системы. Банковский идентификационный номер размещается на пластиковой карте, обычно это первые цифры номера карты. Банковский идентификационный номер определяет платежную систему, а также тип карты в рамках этой платежной системы. Например, все карты VISA начинаются с цифры 4.

Банкомат (АТМ) – это автоматизированное устройство, с помощью которого можно снимать наличные средства с карточного счета, пополнять счет, а также оплачивать товары и услуги. Банкомат обрабатывает и обменивается с банком информацией о проводимых в платежной системе операциях в режиме online.

Брокер – это юридическое лицо, выполняющее роль посредника между покупателями и продавцами ценных бумаг, драгоценных металлов, товаров и т.д. Брокер содействует совершению различных сделок между заинтересованными сторонами - клиентами по их поручению и получает вознаграждение в виде комиссионных.

Бюро кредитных историй — юридическое лицо, осуществляющее в соответствии с законом исключительную деятельность по получению информации из источников формирования кредитных историй, по формированию, хранению и обработке кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов по запросу пользователей кредитных историй.

Валюта кредита – денежная единица, в которой банк выдаёт заем. Чаще всего кредиты на товары и услуги оформляются в рублях, тогда как кредиты наличными могут быть также выданы в долларах, евро, швейцарских франках, японских йенах, английских фунтах.

Виртуальная карта – это разновидность банковской карты, предназначенная для совершения платежей в интернете. Она представляет собой набор реквизитов банковской карты, которые необходимы для осуществления оплаты на интернет-сайтах. Как правило, виртуальная карта выпускается только в электронном виде, то есть без физического носителя.

Возобновляемая кредитная линия – программа, с помощью которой при погашении ранее оформленного кредита клиент имеет возможность оформить новый на прежних условиях.

Гарантированный кредит – это кредит, который предоставляется кредитором заемщику под гарантию банка или правительственных органов в случае, если кредитор не уверен в платежеспособности заемщика. По сути, гарантированный кредит – это поручительство банка перед кредитором отвечать за исполнение обязательств заемщика полностью или частично. За выдачу банковской гарантии заемщик выплачивает банку вознаграждение.

Годовая процентная ставка. По отношению к кредиту - это доходность к погашению, рассчитанная исходя из величины минимального промежутка времени между выплатами. Данный промежуток берется в качестве расчетного интервала для начисления сложного процента.

График погашения кредита — это список всех платежей по кредиту с указанием даты совершения и структуры каждого платежа. Под структурой платежа понимается информация о том, какая его часть идёт на уплату начисленных процентов, а какая — на погашение основного долга.

Грейс-период – это льготный период кредитования, в течение которого можно пользоваться заемными средствами бесплатно или под существенно сниженный процент. Как правило, льготный период имеют кредитные и овердрафтные карты. Продолжительность грейс-периода составляет в среднем от 30 до 90 дней и зависит от того, как банк рассчитывает льготный период.

Дифференцированный платеж – вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда размер ежемесячного платежа по погашению кредита постепенно уменьшается к концу периода кредитования.

Досрочное погашение – возврат кредита раньше установленного срока. Вернуть досрочно можно полностью кредит или его часть. По закону вы должны предупредить об этом банк не менее чем за 30 дней, если меньший срок не предусмотрен кредитным договором. **Закладная** – это именная ценная бумага, которая обеспечена ипотекой.

Закладная в обязательном порядке проходит государственную регистрацию. В ней должны быть прописаны основные условия кредитного договора, а также отражены взаимоотношения заемщика и кредитора. В практическом использовании закладная позволяет значительно упростить и ускорить оборот недвижимости. Например, если банку-кредитору понадобились деньги до окончания срока кредита, то он может заложить или продать закладные по ипотеке другому банку, а вырученные от сделки деньги использовать для дальнейшего кредитования.

Заем – договор, при котором одна сторона дает деньги или другие материальные ценности другой стороне с условием полного возврата задолженности в соответствии с составленным договором.

Заемщик - получатель кредита, займа, принимающий на себя обязательство, гарантирующий возвращение полученных средств, оплату предоставленного кредита.

Залог – это имущество, которое выступает гарантией возврата кредита. В качестве залога может выступать квартира, автомобиль, вклад, ценные бумаги и т.п. Правоустанавливающие документы на залоговое имущество хранятся в банке, а заёмщик продолжает использовать его по назначению. При возникновении проблем с выплатой займа, кредитная организация может продать залог в счёт погашения задолженности.

Заявление-анкета – обращение заёмщика в банк с просьбой выдать в кредит определённую сумму денежных средств с указанием паспортных данных, места работы, уровня дохода, контактных данных и т.п.

Идентификация клиента – это удостоверение личности клиента. При совершении операции в банке клиент обязан предъявить паспорт или другой документ, удостоверяющий личность (заграничный паспорт, военный билет и т.д.). Идентификация клиентов регулируется законом 115-ФЗ, а также положением ЦБ 262-П и направлена на предотвращение мошеннических операций и операций, проводимых в целях «отмывания» и легализации денег. Интернет-банк – это система дистанционного банковского обслуживания через Интернет.

Интернет-банк подключается в офисе банка, в котором у клиента открыт счет. Как правило, услуги интернет-банкинга включают: предоставление информации по банковским продуктам (кредиты, депозиты и т.д.), выписки по счетам, переводы внутри банка и на счета в других банках, оплату услуг и др.

Ипотечный жилищный кредит - целевой долгосрочный кредит, предоставляемый физическому лицу под сравнительно низкий процент ипотечными банками для строительства или покупки жилья. Обычно приобретенное жилье закладывается банку до возвращения кредита и процентов.

Кобрендовая карта – это карта, которая выпускается банком совместно с одной или несколькими компаниями-партнерами. Использование комбрендовой карты позволяет получать различные скидки и бонусы. Партнерами банка обычно выступают авиакомпании, торговые сети, сотовые операторы и др. Например, оплачивая покупки с помощью комбрендовой карты, вы получаете бонусные рубли, которые затем можно обменять на авиабилет компании-партнера банка.

Комиссия – дополнительные расходы, которые несёт заемщик в связи с организацией кредитного процесса. Сюда можно отнести комиссии за рассмотрение заявки, оформление документов и тому подобное. Комиссии могут быть ежемесячными или взиматься разово.

Кредитор – физическое или юридическое лицо, предоставляющее ссуду дебитору и имеющее право требовать от дебитора ее возврата или исполнения других обязательств. Кредитор - в гражданском праве - сторона в обязательстве, которая имеет право требовать от другой стороны (должника) исполнения обязанности: - совершить определенное действие: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от

определенных действий. В двусторонних договорах кредиторами являются обе стороны.

Кредитная история – документ, содержащий информацию о заёмщике, его кредитах, трудностях с выплатами, а также данные о лицах, которые её запрашивают. Этот документ хранится в бюро кредитных историй на протяжении 15 лет с момента погашения последнего займа.

Кредитные каникулы – это время, в которое заёмщик освобождается от платежей по кредиту в силу тяжёлого финансового положения. За услугу банк берёт определенную плату.

Кредит – деньги, занимаемые в банке для любых целей заёмщика. Условиями предоставления кредита являются обязательство вернуть его в определённый срок и заплатить за услугу заранее оговоренный процент.

Коллекторская компания – организация, занимающаяся взиманием задолженности, которая не была в срок выплачена заемщиком в соответствии с заключенным заемщиком договором.

Кредитный брокер – участвует в качестве посредника между потенциальным заемщиком и банковской организацией, в обязанности которого входит изучение материальных потребностей и возможностей клиента, исходя из чего он подбирает более подходящий банк среди всех существующих на современном банковском рынке.

Кредитный кооператив - открытое добровольное паевое общество, объединяющее материальные средства физических лиц для взаимного кредитования пайщиков и носящее некоммерческий характер.

Кредитная линия – это юридически оформленное обязательство кредитного учреждения выдавать клиенту заемные средства в пределах согласованного лимита в течение определенного времени. В отличие от обычного кредита, который выдается заемщику единовременно и в полном объеме, кредитной линией можно пользоваться неоднократно по мере необходимости. Принято выделять два вида данного банковского продукта: невозобновляемая и возобновляемая кредитная линия.

Кредитное страхование – это страховое покрытие в пользу кредитора, если заемщик внезапно оказывается неплатежеспособным. При наступлении страхового случая банк возмещает свои убытки за счет выплачиваемой ему страховой суммы. Как правило, кредитное страхование покрывает такие риски, как смерть заемщика или потеря им трудоспособности.

Кредитоспособность – это способность заемщика полностью и в срок выплачивать по своим долговым обязательствам. Перед тем, как предоставить клиенту займ, банк определяет его кредитоспособность, то есть наличие у него возможности вовремя вернуть основной долг кредита вместе с процентами.

Лизинг – это вид инвестиционной деятельности, при которой лизингодатель приобретает имущество с целью передать его в аренду лизингополучателю. В отличие от кредитной схемы, когда компания обращается в банк за кредитом и на заемные средства приобретает необходимое имущество, в лизинговой схеме организация обращается в специализированную лизинговую компанию, которая для нее покупает требуемое имущество и передает его в долгосрочную аренду.

Ломбардный кредит – это вид краткосрочного кредита, который предоставляется под залог ценного имущества. Занимаются таким видом кредитования специальные финансовые учреждения – ломбарды. По сравнению с банками в ломбардах процедура получения займа значительно упрощена: ломбардный кредит может взять любой гражданин, достигший 18-летнего возраста и имеющий при себе паспорт.

Льготный кредит – это кредит, который предоставляется под сниженную процентную ставку. Хотя банкам невыгодно выдавать кредиты под сниженный процент, они идут на этот шаг по нескольким причинам. Прежде всего, это привлечение потенциально надежных заемщиков. Так, держателям «зарплатных» карт в обслуживающем банке обычно предлагается льготное кредитование с упрощенной процедурой оформления кредита и под более низкий процент, чем для обычных клиентов.

Непрерывный овердрафт – это вид овердрафта, при котором предусматривается полное погашение задолженности по каждой части используемого кредитного лимита до окончания оговоренного срока. Таким образом, срок пользования каждой частью кредита не превышает определенного значения, составляющего, как правило, до 30 дней. Кредит в форме непрерывного овердрафта позволяет заемщикам пользоваться заемными средствами без необходимости периодически полностью выплачивать задолженность.

Номинальная процентная ставка – это процентная ставка, указанная в кредитном договоре, которая используется для определения суммы ежемесячных платежей. Например, если вы оформляете потребительский кредит под 18% годовых, то это и будет номинальной процентной ставкой. Номинальная процентная ставка может быть фиксированной (неизменной на протяжении всего срока действия кредитного договора) или переменной (меняющейся в зависимости от ситуации на рынке кредитования).

Обеспечение кредита – это совокупность условий и обязательств, которые являются для кредитора определенными гарантиями того, что долг по кредиту будет возвращен. Наиболее популярными формами обеспечения кредита являются залог и поручительство третьих лиц. Кроме того, банками

используются и такие виды обеспечения, как страхование кредитов, неустойка, банковские гарантии и др. Иногда для одного кредитного договора банки могут использовать несколько форм обеспечения, особенно если сумма кредита довольно значительна (например, поручительство + страхование).

Овердрафт – это форма краткосрочного банковского кредита, при которой заемщик может тратить сумму, превышающую имеющийся остаток на его счете. Таким образом, овердрафт позволяет «уходить в минус», если этого требует ситуация, например, нужно оплатить счет или совершить покупку.

Переплата по кредиту – это сумма, которую выплачивает заемщик сверх того, что было взято в кредит. Фактически это размер всех выплаченных процентов и комиссий за пользование кредитом в пользу банка. Переплата по кредиту дает реальное представление о том, во сколько обойдется заем.

ПИН-код – это персональный идентификационный номер, являющийся секретным кодом банковской карты. Длина ПИН-кода может варьироваться от 4 до 12 символов, но чаще всего состоит из 4-х цифр. Код является электронным аналогом личной подписи владельца карты и служит для идентификации личности ее держателя при проведении финансовых операций.

Поручитель – лицо, выступающее гарантом при получении заемщиком кредита в банке. Если заемщик не может вернуть долг, то это должен сделать поручитель. Поручительство оформляется отдельным договором. Обычно банки предъявляют к поручителю такие же требования, как и к заемщику.

Полная стоимость кредита – итоговая величина переплат по кредиту. Состоит из процентной ставки и иных платежей, связанных с возвратом долга.

Процентная ставка – стоимость кредита. Указывается в процентном отношении к размеру займа. Может быть ежедневной, ежемесячной и ежегодной.

Реструктуризация кредита – изменение условий выплаты кредита на более выгодные: кредитные каникулы, уменьшение ежемесячного платежа за счёт увеличения срока кредита и т.д. Чаще всего происходит в случае финансовых проблем заемщика.

Рефинансирование кредита – получение нового кредита на более выгодных условиях для погашения текущего займа. В результате рефинансирования снижается переплата по кредиту.

Скоринг – это используемая кредитными организациями система оценки клиентов, основанная на статистических методах. Скоринг представляет собой компьютерную программу, которая на основе кредитной

истории "прошлых" клиентов банка определяет вероятность того, вернет ли конкретный потенциальный заемщик кредит в срок.

Созаемщик – это лицо, которое наравне с заемщиком участвует в получении кредита и несет с ним перед банком солидарную ответственность по погашению долга. Таким образом, созаемщик имеет равные права и обязанности с заемщиком. Как правило, созаемщики привлекаются банком при кредитовании на большие суммы т.к. доходы созаемщика учитываются вместе с доходами заемщика при определении суммы кредита.

Срок кредита – время, на которое деньги занимаются у банка. Чаще всего банки предоставляют кредиты на срок от 1 месяца до 30 лет. Срок кредита можно уменьшить, если вернуть долг досрочно.

Транзакция – операция, которая совершается клиентом банка с использованием банковской карты. Требования к заёмщику – условия, предъявляемые к клиенту банка, который запрашивает кредит. К ним относятся возраст, гражданство, наличие регистрации, достаточной заработной платы и т.д.

Цель кредита – то, на что банк готов предоставить деньги. Часто целью кредита является покупка бытовой техники, недвижимости, автомобиля и других ценных вещей.

Частичное погашение кредита – возврат банку большей суммы, чем это необходимо по договору. Возможно в случае предупреждения об этом банка не менее чем за 30 дней до даты предполагаемого платежа.

Штраф – финансовое наказание банком заёмщика по причине нарушения кредитного договора. Как правило, начисляется за несвоевременное внесение платежа.

Эквайринг – это комплекс услуг по приему пластиковых карт к оплате в торговых точках. Эквайринг осуществляется банком, который устанавливает в торгово-сервисных предприятиях оборудование для приема пластиковых карт и проводит расчеты по операциям с их использованием. В зависимости от организации может использоваться такое оборудование: платёжные терминалы (POS-терминал), импринтеры или кассовые аппараты, оснащенные специальными программами.

Эффективная процентная ставка по кредиту – это полная стоимость кредита, в расчет которой включены все затраты заемщика по обслуживанию и оформлению кредита. Таким образом, эффективная процентная ставка помимо номинальной ставки учитывает и все сопутствующие расходы (различные комиссии) по обслуживанию кредита.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Оценка качества освоения обучающимися образовательных программ включает в себя порядок, периодичность, систему оценок и формы проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Нормативно-методическое обеспечение текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в соответствии с положением «Об осуществлении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся».

Основными задачами текущего контроля успеваемости является систематический мониторинг за формированием компетенций, предусмотренных ФГОС ВО и ООП, повышение качества знаний обучающихся, приобретение и развитие навыков самостоятельной работы, повышение академической активности обучающихся.

Критерии оценки обучающихся

Текущая аттестация (текущий контроль) уровня усвоения содержания дисциплины возможно проводить в ходе всех видов учебных занятий методами устного и письменного опроса (работ), в процессе выступлений обучающихся на практических занятиях, защиты рефератов, а также посредством тестирования.

Качество письменных работ оценивается исходя из того, что обучающиеся:

- выбрали и использовали форму и стиль изложения, соответствующие целям и содержанию дисциплины;
- применили связанную с темой информацию, используя при этом понятийный аппарат специалиста в данной области;
- представили структурированный и грамотно написанный текст, имеющий связное содержание.

Тестовые материалы оцениваются по процентному соотношению правильных вариантов. Количество правильных ответов в пределах от 90 до 100 % - «отлично»; в пределах от 75 до 89 % - «хорошо»; в пределах от 50 до 74 % - «удовлетворительно»; менее 50 % - «неудовлетворительно».

Сдача зачета происходит в устной форме по билетам. В ходе зачета студент должен продемонстрировать знания и умения по предмету учебного курса. Качество ответов студентов и выполнение заданий оценивается: «зачтено», «зачтено с оценкой» и/или «не зачтено», «не зачтено с оценкой».

«зачтено», «зачтено с оценкой»:

- полные, осознанные знания в рамках курса лекций и дополнительной литературы, логичное и грамотное изложение материала.

«не зачтено» «не зачтено с оценкой»:

- допускаются существенные ошибки в знании курса лекций, при ответе вскрывается ошибочное понимание основных понятий курса.

Сдача экзамена происходит в устной форме по билетам.

Качество ответов на экзамене оцениваются на «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если:

даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно решены практические задачи;

ответы были четкими и краткими, основные мысли излагались в строгой логической последовательности;

обучающийся продемонстрировал умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если:

даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решены практические задания;

в ответах не всегда выделялось главное, при решении практических задач не всегда использовались рациональные методики расчётов;

ответы в основном были краткими, но не всегда четкими.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если:

даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при решении практических задач студент использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения расчётов, однако на уточняющие вопросы даны в целом правильные ответы;

при ответах не выделялось главное;

ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности;

на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если не выполнены требования, соответствующие оценке «удовлетворительно».

Обучающиеся, пропустившие свыше 75% учебного времени, не аттестуются по итогам семестра. Вопрос об аттестации таких обучающихся решается в индивидуальном порядке.

5.1. Список вопросов к экзамену

1. Нормативно-законодательное регулирование организации операционной деятельности в банках.
2. Принципы и задачи организации операционной деятельности.
3. Понятие и требования к операционной деятельности.
4. Современная кредитная система.
5. Требования и условия по проведению расчетов.
6. Нормативно-законодательное регулирование организации

бухгалтерского учета в банках.

7. Предмет и задачи бухгалтерского учета.
8. Принципы организации бухгалтерского учета.
9. Документация и документооборот.
10. План счетов кредитной организации.
11. Документы аналитического и синтетического учета.
12. Содержание и структура баланса кредитной организации.
13. Требования и условия к уставному капиталу кредитной организации.
14. Организация кредитного процесса, принципы кредитования клиентов.
15. Банковский баланс.
16. Учет кассовых операций.
17. Учет расчетных операций.
18. Учет операций по формированию уставного капитала банка.
19. Бухгалтерский учет кредитных операций.
20. Учет депозитных операций.
21. Организация учета имущества.
22. Учет доходов и расходов.
23. Учет финансовых результатов и распределение прибыли банка.
24. Учет формирования и использования фонда банка.
25. Забалансовый учет в банке.
26. Сущность, цели и задачи банковского анализа.
27. Содержание и принципы организации аналитической работы в банке.
28. Субъекты и цели анализа деятельности банка.
29. Основные направления аналитической работы в банке. Виды аналитической работы в банке.
30. Организация финансового анализа в банке. Классификация методов анализа.
31. Применение абсолютных, относительных и средних величин.

Метод сравнения. Методы факторного анализа. Метод группировки. Табличный и графический метод.

32. Системы внешней и внутренней информации банка. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая и оперативная отчетность банка. Российские и международные стандарты финансовой отчетности банка.

33. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

34. Баланс банка и принципы его составления.

35. Особенности построения пассива баланса банка и основные направления его анализа. 17. Анализ общей величины, динамики и структуры пассива баланса коммерческого банка. 18. Определение величины капитала банка. Структура капитала. Достаточность банковского капитала. Капитал брутто и нетто. Коэффициент иммобилизации.

36. Обязательства банка. Классификация обязательств. Анализ структуры и динамики обязательств банка.

37. Оценка зависимости банка от отдельных видов ресурсов. Оценка стоимости ресурсной базы.

38. Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа.

39. Классификация активных операций. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и иммобилизованные. Оценка динамики и структуры активов.

40. Понятие качества активных операций. Оценка риска активов. Показатели доходности активных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка.

41. Комплексный анализ активных и пассивных операций банка. Оценка соответствия сроков активов и пассивов. Оценка степени использования ресурсов.

42. Сущность и виды кредитных операций банка. Уровни анализа активных операций.

43. Особенности оценки отдельных кредитных операций с отдельными клиентами.

44. Особенности анализа кредитного портфеля банка.

45. Понятие качества кредитных операций. Оценка риска кредитного портфеля. Показатели доходности кредитных операций. Сравнительная

оценка доходности и риска отдельных видов кредитных операций банка.

46. Степень риска кредитных вложений. Анализ обеспеченности банковских ссуд.

47. Анализ структуры и динамики просроченных и убыточных кредитных вложений банка, а также их доли в кредитном портфеле.

48. Оценка резервов сформированных на покрытие возможных потерь по ссудным операциям.

49. Анализ оборачиваемости кредитных операций банка. Классификация операций банка с ценными бумагами. Особенности анализа операций банка с ценными бумагами. Валютные операции и валютная позиция банка.

50. Особенности анализа валютных операций банка. Анализ эффективности валютно-обменных операций банка.

51. Классификация банковских услуг и особенности их анализа. Анализ эффективности операций с использованием платежных карт. Анализ лизинговых операций банка. Анализ факторинговых и форфейтинговых операций.

52. Особенности анализа неработающих активов банка.

53. Структура и динамика банковских доходов. Процентные, комиссионные и прочие доходы.

54. Доходы от восстановления резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Доходы от переоценки валюты, ценных бумаг и иных активов.

55. Структура и динамика банковских расходов. Процентные, комиссионные и прочие расходы. Расходы от формирования резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Расходы, связанные с переоценкой валюты, ценных бумаг и иных активов. Административно-управленческие расходы.

56. Анализ прибыли банка. Факторы, влияющие на прибыль. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль. Анализ банковской маржи. Абсолютная и относительная маржа. Административно - управленческие и прочие расходы банка. Расчет минимальной маржи.

57. Анализ процентной ставки по кредитам и вкладам. Стоимость обязательств (совокупная и по отдельным статьям) и доходность работающих активов (совокупная и по отдельным статьям). Спрэд прибыли.

58. Анализ рентабельности и эффективности деятельности банка.

50. Понятие ликвидности и платежеспособности и их факторы.

59. Соотношение сроков активных и пассивных операций. Анализ ликвидности и платежеспособности банка.

60. Необходимость и виды обязательных экономических нормативов. Расчет и анализ экономических нормативов деятельности банка.

61. Понятие финансового состояния банка и направления его анализа. Комплексный анализ и экспресс- анализ финансового состояния банка. Недостатки анализа расчетных коэффициентов.

5.2. Список тем рефератов

1. Базельские принципы прозрачности банковской деятельности
2. Публикуемая отчетность коммерческого банка годовая и квартальная
3. Статистические данные Банка России Бюллетень банковской статистики
4. Характеристика пассивных операций
5. Состав и структура пассивов
6. Соотношение собственных средств (капитала) и обязательств капитала
7. Состав (акционеров или участников) и их доли в сформированном уставном капитале коммерческих банков, созданных в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью
8. Эффективность использования уставного капитала
9. Уровень образования собственных средств капитала за счет внутренних источников
10. Состав и структура фондов банка как источника формирования собственных средств капитала
11. Коэффициенты капитализации собственных средств капитала за счет внутренних источников
12. Рентабельность собственных средств капитала
13. Факторный анализ рентабельности собственных Средств капитала
14. Структура факторов, оказавших влияние на рентабельность
15. Состав и структура обязательств
16. Состав и структура привлеченных денежных средств от клиентов
17. Характеристика клиентской базы
18. Состав клиентской базы в разрезе открытых расчетных и текущих счетов
19. Состав и структура привлеченных вкладов физических лиц по

срокам привлечения

20. Состав и структура привлеченных депозитов юридических лиц по срокам привлечения

21. Состав и структура выпущенных долговых обязательств по срокам привлечения

22. Состав и структура средств, привлеченных от кредитных организаций по срокам привлечения

23. Состав и структура обязательств по срокам привлечения сводные данные

24. Характеристика активных операций

25. Состав и структура активов

26. Проблемы финансовой устойчивости банковского сектора РФ.

27. Внутреннее рейтингование как способ оценки кредитоспособности заемщика.

28. Политика формирования и использования резервов КБ как фактор его прибыльности.

29. Зарубежные методики оценки финансовой устойчивости КБ

30. Базельские нормативы достаточности капитала и финансовой устойчивости банка

31. Методы оценки банковских рисков.

32. Модели оптимизации активов и пассивов КБ.

33. Финансовая устойчивость банков при вхождении в систему страхования вкладов.

34. Процессный подход при оценке эффективности деятельности КБ
10. Анализ деятельности центрального банка.

35. Эффективность валютных операций на российском валютном рынке.

36. Особенности портфельного управления в современном банковском менеджменте.

37. Эффективность антикризисного менеджмента в банках.

38. Кредиты с переменной процентной ставкой: преимущества, недостатки, перспективы использования.

39. Анализ эффективности инвестиционной деятельности КБ. Особенности анализа и оценки деятельности страховой компании Особенности анализа и оценки финансово-инвестиционной компании.

40. Особенности оценки кредитоспособности при межбанковской кредитовании.

41. Баланс коммерческого банка и принципы его построения.

42. Общая характеристика Правил бухгалтерского учета в банках. Плансчетов кредитной организации.
43. Основные вопросы учетной политики кредитной организации.
44. Порядок депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России.
45. Порядок формирования и учета уставного капитала кредитной организации.
46. Порядок формирования и учета фондов кредитной организации.
47. Рабочий план счетов. Порядок открытия и ведения лицевых счетов.
48. Порядок осуществления и бухгалтерского учета переводов физических лиц без открытия банковских счетов.
49. Порядок проведения и бухгалтерского оформления операций с денежной наличностью при использовании банкоматов.
50. Порядок проведения и бухгалтерского оформления приема и выдачи денежной наличности клиентам.
51. Порядок заключения операционной кассы. Ревизия кассы.
52. Учет расчетов платежными поручениями. Картотека № 2.
53. Учет инкассовой формы расчетов. Картотека № 1.
54. Учет расчетов аккредитивами. Учет приобретения и хранения чеков. Учет расчетов чеками.
55. Открытие и ведение банковских счетов для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт.
56. Порядок учета заготовок банковских карт. Учет операций с банковскими картами.
57. Порядок проведения и бухгалтерского учета операций в иностранной валюте.
58. Порядок проведения и бухгалтерского учета операций покупки иностранной валюты.
59. Порядок проведения и бухгалтерского учета операций продажи иностранной валюты.
60. Порядок проведения операций с наличной иностранной валютой. Порядок проведения и бухгалтерского учета операций с депозитными сертификатами.
61. Порядок проведения и бухгалтерского оформления операций с собственными векселями кредитных организаций.
62. Порядок проведения и учета кредитов, предоставленных юридическим лицам.
63. Порядок проведения и учета кредитов, предоставленных

физическим лицам.

64. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, просроченной и приравненной к ней задолженности.

65. Учет и порядок списания безнадежных кредитов

66. Порядок формирования и бухгалтерского учета резерва на возможные потери.

67. Учет основных средств кредитной организации.

68. Учет нематериальных активов в кредитной организации. Учет материальных запасов в кредитной организации.

69. Учет амортизации основных средств и нематериальных активов в кредитной организации.

70. Источники поступления и методы оценки имущества кредитной организации. Инвентаризация имущества.

71. Учет командировочных расходов.

72. Учет и порядок осуществления представительских расходов.

73. Учет расчетов с работниками кредитной организации по оплате труда. Порядок учета доходов, расходов и финансовых результатов

74. деятельности кредитной организации.

75. Порядок отражения в бухгалтерском учете кредитной организации событий после отчетной даты.

76. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров.

6. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1.Основная литература

1. Овечкина, О.Н. Бухгалтерский учет и анализ в условиях банкротства организации : учебное пособие Йошкар-Ола : ПГТУ, 2013 Режим доступа: URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=43932> 5

2. Арутюнов, Ю.А. Антикризисное управление : учебник Режим доступа: URL: М. : Юнити-Дана, 2015 <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114722>

6.2.Дополнительная литература

1. Егорова, Л.И. Учет и анализ на несостоятельных предприятиях : учебно-методический комплекс М. :Евразийский открытый институт, 2011Режим доступа: URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90768>

Библиотечный фонд филиала Академии укомплектован печатной или электронной основной учебной литературой по дисциплинам обязательной части, изданными за последние 5 лет.

Фонд дополнительной литературы включает в себя официальные справочно-библиографические и периодические издания в расчете не менее одного экземпляра на каждые 100 обучающихся. Каждому обучающемуся обеспечен доступ к комплектам библиотечного фонда и периодическое издание из следующего перечня: Копирайт; wipro magazine; Библиотекведение; Биржа интеллектуальной собственности (БИС); Бюллетень Министерства юстиции Российской Федерации; Вестник гражданского права; Государство и право; Инновации; Интеллектуальная собственность. Авторское право и смежные права; Интеллектуальная собственность. Промышленная собственность; Международное публичное и частное право; Общество: социология, психология, педагогика; Патентный поверенный; Патенты и лицензии. Интеллектуальные права; Уголовное право; Управление проектами и программами; Хозяйство право; Экономическая политика.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИНФОРМАЦИОННО- СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ И РЕСУРСОВ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

В процессе реализации образовательной программы в филиале применяются современные интерактивные и мультимедийные средства обучения (компьютеры, мультимедиа-проекторы, интерактивные доски и др.), тематические стенды и плакаты, а также электронные информационные образовательные ресурсы.

На основе аппаратно-программного комплекса функционирует и постоянно совершенствуется портал электронного обучения и дистанционных образовательных технологий (ЭОиДОТ).

Электронная информационно-образовательная среда обеспечивает:

7.1. Доступ к электронной библиотечной системе:

- Электронно-библиотечный ресурс <http://biblioclub.ru/> (Договор №2022-079 об оказании информационных услуг от 15.06.2022 с ООО «Директ-Медиа»)

- ЭБС «Айбукс <http://ibooks.ru> (Договор №2022-070 на оказание услуг по предоставлению доступа к ЭБС «Айбукс/ibooks.ru» от 15.06.2022 с ООО «Айбукс»)

7.2. Доступ к электронным образовательным ресурсам и (или) профессиональным базам данных (подборкам информационных ресурсов по тематикам) в соответствии с содержанием реализуемой образовательной программы:

- собственные электронные образовательные и информационные ресурсы:

1. Сервис дистанционного обучения <https://sdo.sofadoma.ru>;
2. Сервис олимпиадного тестирования <https://olimpiada.rgiis.ru/>
3. Сервис дополнительного образования <https://dop.rgiis.ru/>
4. Диссертационные советы РГАИС <https://dis.rgiis.ru/>
5. Центр научной и экспертной аналитики РГАИС <https://expert.rgiis.ru/>
6. Сетевой научный журнал «IP: теория и практика» <https://iptp.rgiis.ru>
7. Дистанционно-образовательный кампус дополнительного профессионального образования РГАИС <https://online.rgiis.ru/>

8. Корпоративный портал для сотрудников РГАИС <https://team.rgiis.ru>

9. Сервер видеоконференций РГАИС <https://video.rgiis.ru>

- сторонние электронные образовательные и информационные ресурсы:

1. Электронно-библиотечный ресурс <http://biblioclub.ru/>;

2. ЭБС «Айбукс/<http://ibooks.ru>»;

3. Справочно-правовые системы Гарант, КонсультантПлюс;
 4. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://minobrnauki.gov.ru/>;
 5. Министерство просвещения Российской Федерации <https://edu.gov.ru/>;
 6. Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки <http://obrnadzor.gov.ru/>;
 7. Российская академия наук <http://www.ras.ru/>;
 8. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>;
 9. «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» <http://window.edu.ru/>;
 10. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов <http://fcior.edu.ru/>;
 11. Российская государственная библиотека <https://www.rsl.ru/>.
- 7.3. Взаимодействие педагогических работников с обучающимися (личные кабинеты обучающихся и преподавателей) в электронной информационно-образовательной среде: <https://sdo.sofadoma.ru> (СДО Moodle); доступ к электронному расписанию; формирование электронного портфолио обучающегося; доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), программам практик.

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Для ведения образовательной деятельности по данной дисциплине филиал Академии располагает материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов учебных и практических занятий, предусмотренных учебным планом, и соответствующей действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Для организации и ведения учебного процесса филиал Академии располагает зданием общей площадью 1682,0 кв.м, в том числе учебная площадь составляет 578,0 кв.м., учебно-вспомогательная – 392,0. Площадь пунктов общественного питания – 93,0 кв.м.

Занятия проводятся в аудиториях для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также в помещениях для самостоятельной работы. Имеются помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Для проведения занятий лекционного типа имеются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие примерным программам дисциплин (модулей), рабочим учебным программам дисциплин (модулей).

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

9. ОСОБЕННОСТИ ОБУЧЕНИЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с приказом Минобрнауки России от 9 июня 2016 г. № 694 «О внесении изменений в административные регламенты предоставления государственных услуг в части обеспечения условий доступности государственных услуг для инвалидов», «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014 г. № АК-44/05вн.

Филиал Академии предоставляет инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья (по их заявлению) возможность обучения по образовательным программам, учитывающей особенности их психофизического развития, индивидуальных возможностей и при необходимости, обеспечивающей коррекцию нарушений развития и социальную адаптацию указанных лиц. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается особый порядок освоения дисциплин (модулей).

Подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится с учетом их индивидуальных особенностей.

Предусмотрена возможность обучения по индивидуальному графику.
